

**Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «КАРДІФ»
за 2023 рік**

<p>1. Мета провадження діяльності фінансової установи</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ» (далі – ПрАТ «СК «КАРДІФ» або «Компанія») створене з метою формування ринкових відносин, розширення страхового простору і отримання прибутку в інтересах Акціонерів Компанії шляхом здійснення господарської діяльності у сфері страхування, перестраховування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням у формі добровільного та обов'язкового страхування за будь-якими видами, крім страхування життя, на які Компанія отримала відповідні ліцензії.</p>
<p>2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року</p>	<p>При здійсненні корпоративного управління Компанія керується:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внутрішньою політикою «Принципи (Кодекс) корпоративного управління», текст якої розміщено на офіційному веб-сайті Компанії за адресою: https://cardif.com.ua/company/public-info/ • Рішенням НКЦПФР від 12.03.2020 р. № 118. <p>Основними принципами корпоративного управління Компанії є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечення ефективного менеджменту та належного контролю за прийняттям рішень, - забезпечення фінансової прозорості та розкриття інформації, - забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин, - посилення довіри клієнтів та партнерів і підвищення відповідальності Компанії, - уникнення конфлікту інтересів, - підвищення захисту інтересів акціонерів. <p>Протягом 2023 року Компанія здійснювала свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління.</p>
<p>3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік</p>	<p>Власники істотної участі в Компанії: "БНП ПАРИБА КАРДІФ" (BNP Paribas Cardif), Франція (ідентифікаційний код: 382983922, місцезнаходження: Франція 75009, Париж б-р Османн,1), частка власності – 99,999992% (станом на 31/12/2023 р.).</p> <p>12 жовтня 2023 року уся загальна кількість акцій додаткової емісії 2023 року в 20 000 000 акцій була сплачено БНП ПАРИБА КАРДІФ. Таким чином, на кінець звітної періоду із загальної кількості акцій додаткової емісії в 20 000 000 акцій повністю сплачено грошовими коштами 100%. Всі акції додаткової емісії, здійсненої в 2023 році, придбано акціонером БНП ПАРИБА КАРДІФ (BNP Paribas Cardif).</p> <p>За рахунок цього частка БНП Паріба Кардіф (Франція) в капіталі Компанії змінилася з 99,999986% до 99,999992%.</p> <p>Власник істотної участі відповідав встановленим законодавством вимогам.</p>
<p>4. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети</p>	<p>Відповідно до Закону України «Про Страхування» та Статуту Компанії до складу Наглядової ради повинні входити не менш ніж 3 особи.</p> <p>Протягом звітної періоду Наглядова рада мала наступний склад: Голова Наглядової Ради: Жан-Франсуа Бурдо;</p>

	<p><u>Члени Наглядової Ради:</u> Домінік Барталон-Гергадік, Марина Крістофарі</p> <p>20 листопада 2023 року Акціонер замінив свого представника у Наглядовій раді пані Домінік Барталон-Гергадік на пані Марі-Шарлотту Демеєр.</p>
5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік	<p>Протягом 01.01.2023 – 05.05.2023 Виконавчим органом був Генеральний Директор в особі Романенка Олега Олексійовича</p> <p>Протягом звітнього періоду в Компанії було проведено реорганізацію Виконавчого органу і відповідно до Статуту в утворено колегіальний виконавчий орган: Правління</p> <p>Протягом 05.05.2023 – 31.12.2023 Виконавчим органом було Правління в складі:</p> <p>Голова Правління Романенко Олег Олексійович, член Правління – Директор Операційного департаменту Манушков Сергій Тимофійович, член Правління – Директор Фінансового департаменту Єрін Володимир Вікторович.</p>
6. Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг	<p>Фактів порушення членами Наглядової Ради та Виконавчим органом внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Компанії або споживачам фінансових послуг не було.</p>
7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу	<p>Протягом звітнього періоду заходів впливу до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу, органами державної влади не застосовувалося</p>
8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи	<p>Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.</p> <p>Розмір винагороди за 2023 рік членів виконавчого органу фінансової установи становив 7 361 815 гривень 17 копійок.</p>
9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	<p>Військова агресія з боку Російської Федерації є найсуттєвішим фактором для економічного середовища протягом 2023 року, який має великий вплив на людей та економіку в Україні і, як наслідок, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Продовження військових дій та режиму воєнного стану в Україні є найголовнішою подією, що відбулася між датою складання балансу і датою затвердження відповідним органом Компанії фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які може мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії.</p> <p>Разом з тим, в умовах продовження військових дій та режиму воєнного стану діяльність Компанії продовжується, хоча обсяг операцій значно зменшився. Компанія продовжує виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки (збитки, завдані внаслідок бойових дій, не покриваються, оскільки вони були спричинені форс-мажорними обставинами під час введеного воєнного стану та повномасштабної війни).</p> <p>Налагоджені в Компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність (принаймні за основними функціональними напрямками) віддалено. Це дозволяє забезпечити безперервність діяльності Компанії на випадок відсутності енергопостачання, евакуації персоналу чи відсутності фізичного доступу до офісу Компанії.</p> <p>На даний момент Компанія має достатню ліквідність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання. Керівництво Компанії визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке</p>

	<p>може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з продовженням військових дій та режиму воєнного стану, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Компанію, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для складання цієї фінансової звітності є доцільним.</p>
<p>10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики</p>	<p>Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Управління ризиками здійснюється на основі затвердженої Стратегії управління ризиками. Система управління ризиками Товариства ґрунтується на наступних принципах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Формалізації ефективної системи управління ризиками для ідентифікації, визначення, вимірювання, моніторингу, управління та звітування про ризики на постійній основі. Система управління ризиками контролюється функцією управління ризиками Товариства (покладена на CRO -- відповідального працівника, що виконує функцію оцінки ризиків) та є задокументованою набором прописаних політик; 2. Організації обов'язків з управління ризиками в усіх видах діяльності : <ul style="list-style-type: none"> • Операційний персонал є першою лінією захисту; він розгортає систему контролю ризиків на видах діяльності, що знаходяться в сфері його відповіді; • функції другої лінії захисту визначають нормативну базу, в якій здійснюється управління ризиками, за яке вони відповідають, та забезпечують нагляд за її належним виконанням; • третя лінія захисту, зокрема, забезпечує перевірку ефективності та якості системи внутрішнього контролю. 3. Створенні комітетів для ухвалення рішень щодо прийняття чи моніторингу ризиків; 4. Створенні процесів ідентифікації ризиків, вимірювання, моніторингу, управління та звітування. Моніторинг профілю ризику Товариства та його узгодження з ризик апетитом здійснюється на регулярній основі та подається до відповідного органу управління. <p>Система управління ризиками Компанії побудована навколо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Стратегії ризику, яка визначає загальний коротко- та довгостроковий прийнятний профіль щодо прийняття ризику, враховуючи ризик апетит (схильність/підданість до ризику); - Управління ризиками, організованого навколо розподілу обов'язків, політик та комітетів, що охоплюють усі групи ризику; - Процесів та інструментів управління ризиками, які розгортають каскад стратегії ризиків до операційного рівня.
<p>11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень</p>	<p>В 2023 році в системі внутрішнього аудиту (контролю) Товариства відбулися кадрові зміни: до 18.09.2023 вона функціонувала в особі провідного аудитора Ле Еліни Ванівни, після 18.09.2023 – в особі головного внутрішнього аудитора Загородньої Людмили Віталіївни. В період з 14.08.2023 по 18.09.2023 Загородня Людмила Віталіївна займала посаду внутрішнього аудитора.</p>

(стандартів) бухгалтерського обліку	Протягом звітного періоду головним внутрішнім аудитором ПрАТ «СК «КАРДІФ» виявлено, що більшість внутрішньої документації з питань управління безперервністю бізнесу є застарілою. Документація не актуалізована з огляду на очікування оновлень з боку Головного офісу. Інших недоліків та порушень у діяльності Товариства не виявлено.
12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Фактів відчуження протягом звітного періоду активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Компанії розмір не відбувалося.
13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом звітного періоду не здійснювалась оцінка активів при їх купівлі-продажу.
14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею	Протягом звітного періоду року проводились операції з такими пов'язаними особами, в тому числі в межах групи BNP Paribas: - АТ «Укрсиббанк» (Україна), - GIE BNP Paribas Cardif (Франція), - BNP Paribas Procurement Tech (Франція), - BNP Paribas Net Limited (Велика Британія) BNP Paribas Bank Polska S.A. (Польща)
15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) станом на звітну дату відсутній.
16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року	Зовнішнім аудитором Компанії призначено: - ТОВ «ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс». Код ЄДРПОУ 38453894, Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилианська, 75.
17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: - загальний стаж аудиторської діяльності; - кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі; - перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року; - випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; - ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; - стягнення, застосовані до аудиторів Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським	ТОВ «ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс». Код ЄДРПОУ 38453894, Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилианська, 75. Включене Аудиторською палатою України до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 4544. Відповідно до Наказу №51-кя «Про проходження перевірки» Державної установи «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю», за результатами перевірки з контролю якості аудиторських послуг ТОВ «ПРАЙСВОТЕРХАУСКУПЕРС ЕШУРЕНС» (код ЄДРПОУ 38453894, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4544), визнано таким, що пройшло перевірку з контролю якості аудиторських послуг. Загальний стаж аудиторської діяльності 11 років. Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося. Протягом останніх п'яти років Компанії надавали аудиторські послуги також наступні компанії: ТОВ «Аудиторська Фірма «Аудит Сервіс Груп» До аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2023 року жодних стягнень не було.

<p>висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;</p>	
<p>18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;</p>	<p>В Компанії є механізм розгляду скарг. Уповноважена розглядати скарги Любченко Олена Олександрівна.</p> <p>Протягом звітного періоду безпосередньо на адресу Компанії надійшло 5 скарг, з яких:</p> <p>4 скарги на процес укладання договору страхування та списання з клієнта страхового платежу. Отримані Компанією скарги було задоволено, клієнтам було здійснено повернення сплачених страхових платежів;</p> <p>1 скарга на некоректну консультацію Контакт-Центру при зверненні клієнта. Клієнту принесено вибачення, процес взаємодії Контакт-Центру з клієнтами вдосконалено, введено додаткові контролю.</p>
<p>19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>	<p>Корпоративне управління Компанії - система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Компанії та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами Компаніями та його учасниками стосовно управління Компанією. Корпоративне управління Компанії здійснюється з урахуванням положень:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України; - Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», іншого законодавства; - Рішення НКЦПФР від 12.03.2020 р. № 118; - внутрішніх документів Компанії: Статуту ПрАТ «СК «КАРДІФ», та інших документів (внутрішніх положень, процедур, політик та інструкцій); рішень Загальних зборів акціонерів Компанії, Наглядової ради Компанії та рішень Правління Компанії.

Голова Правління

Олег РОМАНЕНКО

Головний бухгалтер

Олена ШЕРЕМЕТОВА