



**Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства
«Страхової компанії «Кардіф» за 2014 рік**

<p>1. Мета провадження діяльності фінансової установи</p>	<p>Приватне АТ «СК «Кардіф» (далі - «Компанія») створене з метою одержання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Компанія шляхом ведення самостійної, систематичної, на власний ризик діяльності по наданню громадянам України, особам без громадянства, громадянам інших держав будь-яких страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних їм при настанні страхових випадків і реалізації на основі отриманих прибутків соціальних та економічних інтересів її Акціонерів та членів трудового колективу.</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>Кодекс корпоративного управління Компанія затверджено керівником від 05.06.2008р. Основними принципами корпоративного управління Компанії є:</p> <ul style="list-style-type: none">Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Компанії;Забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Компанії;Запобігання конфліктам інтересів;Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Компанії та управлінням ризиків. <p>Протягом 2014 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:</p> <p>"БНП ПАРИБА КАРДІФ " (BNP Paribas Cardif), Франція (ідентифікаційний код: 382983922, місцезнаходження: Франція 75009, Париж б-р Османн,1), частка власності – 99,9999%</p> <p>Власник істотної участі відповідав встановленим законодавством вимогам та на протязі 2014 року зміни складу не відбувалося.</p>
<p>4. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети</p>	<p>Згідно до Статуту Компанії до складу Наглядової ради повинні входити не менш ніж 3 особи.</p> <p>В період з 01.01.2014 по 23.04.2014 Наглядова рада мала наступний склад :</p> <p><u>Голова Наглядової Ради:</u> Жерар Біне <u>Члени Наглядової Ради:</u> Філіп Алеманд, Паскаль Пер'є, Александр Дразнікс.</p> <p>Загальні збори акціонерів 23.04.2014 прийняли рішення припинити повноваження члена Наглядової ради пана Паскаля Пер'є, та обрати пана Жозе Деглі-Еспості новим членом Наглядової ради</p> <p>Таким чином в період з 23.04.2014 по 31.12.2014 Наглядова рада мала наступний склад :</p> <p><u>Голова Наглядової Ради:</u> Жерар Біне <u>Члени Наглядової Ради:</u> Філіп Алеманд, Александр Дразнікс, Жозе Деглі-Еспості.</p>
<p>5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік</p>	<p>Згідно до Статуту в Компанії утворюється одноособовий виконавчий орган, яким є Генеральний директор.</p> <p>Протягом усього 2014 року Генеральним директором був Романенко Олег Олексійович.</p>

<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>	<p>Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг не було.</p>
<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>	<p>24.01.2014 року до Компанії був застосований штраф у сумі 85,00 грн. за порушення вимог законодавства в сферах пожежної, техногенної безпеки, цивільного захисту за результатами планової перевірки з боку Подільського районного управління ГУ ДСНС України в м. Києві. Штраф було сплачено у повному обсязі 30.01.2014 р.</p> <p>Податковим органом було проведено документальну планову виїзну перевірку Компанії з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства та правильності нарахування, обчислення та сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування за період з 01.01.2011 по 31.12.2013, за результатами якої 05.11.2014 було складено Акт про виявлені порушення.</p> <p>Компанія, не погоджуючись з висновками Акту перевірки, подала до Податкового органу заперечення до Акту, які не змінили позицію Податкового органу.</p> <p>На підставі Акту перевірки, 20.11.2014 Податковим органом прийнято податкові повідомлення-рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - щодо збільшення суми грошового зобов'язання Товариства на 1 885 тис. грн., з яких: 1 508 тис. грн. – сума податку на додану вартість, 377 тис. грн. – штрафні санкції; - щодо збільшення суми грошового зобов'язання Товариства на 19 тис. грн., з яких: 12 тис. грн. – сума податку на доходи фізичних осіб, що сплачується податковими агентами, із доходів платника податку інших, ніж заробітна плата, 7 тис. грн. – штрафні санкції. <p>01.12.2014 Компанія оскаржила вищенаведені повідомлення-рішення в адміністративному порядку до Державної фіскальної служби України. Рішенням Державної фіскальної служби України від 23.01.2015 року податкові повідомлення-рішення були залишені без змін, а скарга Компанії – без задоволення.</p> <p>09.02.2015 роком Компанія оскаржило вищенаведені повідомлення-рішення Податкового органу в судовому порядку. Перше судове засідання заплановане на 04.03.2015.</p>
<p>8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи</p>	<p>Розмір винагороди за 2014 рік Генерального директора Романенко О.О. – 1 644 656,69 гривень.</p>
<p>9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року</p>	<p>В 2014 році не було значних факторів ризиків, які б впливали на діяльність Компанії, відмінних від загальних економічно-політичних ризиків для України в цілому.</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. Першочергова відповідальність за управління ризиками компанії лежить на співробітниках Компанії, які ухвалюють рішення пов'язані з прийняттям ризику. Одноосібним виконавчим органом Компанії є Генеральний директор. Призначений працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, звітує безпосередньо перед</p>

	<p>Генеральним директором з питань управління ризиками: Щотижнево - на засіданнях Виконавчого Комітету; Щоквартально – на засіданнях Локального Ризик Комітету; Щоквартально – на засіданнях Комітету з внутрішнього контролю. Компанія здійснює управління наступними групами ризиків: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, операційний ризик, ризик компласенс, стратегічний ризик.</p>
<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 (стандартів) бухгалтерського обліку</p>	<p>Протягом 2014 року функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю) в особі провідного аудитора Ле Еліни Ванівни. Впродовж звітного року система внутрішнього аудиту (контролю), згідно із затвердженим планом перевірок на 2014 ніяких порушень не виявила.</p>
<p>12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір</p>	<p>Фактів відчуження протягом 2014 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Компанії розмір не відбувалося.</p>
<p>13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір</p>	<p>Протягом 2014 року не здійснювалася оцінка активів при їх купівлі-продажу.</p>
<p>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</p>	<p>Протягом 2014 року проводились операції з такими пов'язаними особами, в тому числі в межах групи BNP Paribas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - АТ «Укрсиббанк» (Україна), - GIE BNP Paribas Cardif (Франція), - BNP Paribas S.A. (Франція), - BNP Paribas Procurement Tech (Франція), - BNP Paribas Net Limited (Велика Британія)
<p>15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку</p>	<p>Аудиторський висновок за 2014 рік ще не надано на момент підготовки цього звіту. Аудитор бере до уваги вимоги органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>
<p>16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року</p>	<p>Зовнішнім аудитором Компанії призначено ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар Україна". Ідентифікаційний код 38516608. Україна, м. Київ, 01034, вул. Рейтарська 20/24, кв. 2</p>
<p>17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар Україна" - свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №4555 видане 31 січня 2013 року.</p> <p>Послуги Компанії надаються аудиторською фірмою протягом першого року після перерви з 2010 р.</p> <p>Протягом останніх п'яти років Компанії надавали аудиторські послуги наступні компанії: ТОВ "ААН "СейЯ - Кірш-аудит", ПП "Едикт-Аудит", ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)».</p> <p>Інші аудиторські послуги на протязі 2013 року надавались ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)».</p> <p>Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося.</p> <p>До аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2014 року жодних стягнень не було.</p>

<p>установі протягом останніх п'яти років; - стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським 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 2014 року до Компанії всього надійшло 9 скарг, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 7 скарг стосовно порядку дострокового розірвання договорів страхування. Задоволено - 2 скарги. Відмовлено у задоволенні - 5 скарг (було надано письмові відповіді з обґрунтуванням причин відмови у їх задоволенні). ● 2 скарги стосовно страхових виплат. Задоволено - 1 скарга. Відмовлено в задоволенні - 1 скарга (було надано письмові відповіді з обґрунтуванням причин відмови у їх задоволенні). <p>Протягом 2014 року до суду було подано 8 позовних заяв, відповідачем за якими було визначено, зокрема, Компанія, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 2 позовні заяви - позивачу відмовлено у задоволенні позовних вимог до Компанії. ● 2 позовні заяви - позовні вимоги до Компанії задоволено. ● 4 позовні заяви - станом на 31.12.2014 р. знаходяться на розгляді в судових інстанціях.
<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 - процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю Компанії з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Кодекс розроблений з врахуванням:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положень законів України «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; - Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11.12.03р. №571; - Положень внутрішніх документів Компанії – Статуту Приватного АТ «СК «Кардіф», та інших документів (внутрішніх положень та інструкцій).

Генеральний директор

О.О. Романенко

Головний бухгалтер

О.М. Шереметова