



**Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства
«Страхової компанії «Кардіф» за 2013 рік**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи	Страхова компанія створена з метою одержання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Товариства 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.
2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року	Кодекс корпоративного управління Приватного АТ «СК «Кардіф» затверджено керівником від 05.06.2008р. Основними принципами корпоративного управління Приватного АТ «СК «Кардіф» є: Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Страхової компанії; Забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Страхової компанії; Запобігання конфліктам інтересів; Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Страхової компанії та управлінням ризиків. Протягом 2013 року Приватне АТ «СК «Кардіф» здійснювала свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління.
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	Власники істотної участі Приватного АТ «СК «Кардіф»: "БНП ПАРИБА КАРДІФ " (BNP Paribas Cardif), Франція (ідентифікаційний код: 382983922, місцезнаходження: Франція 75009, Париж б-р Османн,1), частка власності – 99,9999% Власник істотної участі відповідав встановленим законодавством вимогам та на протязі 2013 року зміни складу не відбувалося.
4. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети	Згідно до Статуту Товариства до складу Наглядової ради повинні входити не менш ніж 3 особи. В період з 01.01.2013 по 29.04.2013 Наглядова рада мала наступний склад : Голова Наглядової Ради: Жерар Біне Члени Наглядової Ради: Філіп Алеманд Паскаль Пер`є Загальні збори акціонерів 29.04.2013 прийняте рішення визначити склад Наглядової ради у кількості 4 осіб та обрати пана Александра Дразнікс новим членом Наглядової ради Таким чином в період з 29.04.2013 по 31.12.2012 Наглядова рада мала наступний склад : Голова Наглядової Ради: Жерар Біне Члени Наглядової Ради: Філіп Алеманд Паскаль Пер`є Александр Дразнікс
5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік	Згідно до Статуту у Товаристві утворюється одноособовий виконавчий орган, яким є Генеральний директор. Протягом усього 2013 року Генеральним директором був Романенко Олег Олександрович.
6. Факти порушення членами Наглядової Ради та	Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди

виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг	страховій компанії або споживачам фінансових послуг не було.
7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу	Протягом 2013 року до Приватного АТ «СК «Кардіф» були застосовані органами державної влади такі заходи впливу, як: штраф у сумі 34 000 грн. за невиконання (неналежне виконання) вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, згідно до Постанови Нацкомфінпослуг № 148/17-4/20 ФМ від 18.09.2013 р. за результатами позапланової безвиїзної перевірки. Штраф було сплачено у повному обсязі 25.09.2013 р.
8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи	Розмір винагороди за 2013 рік Генерального директора Романенко О.О. – 1 573 009,65 гривень.
9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	В 2013 році не було значних факторів ризиків, які б впливали на діяльність страхової компанії.
10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики	Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Страхової компанії. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Наглядова Рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування і звітує про це перед Наглядовою Радою.
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	Протягом 2013 року функціонувала система внутрішнього контролю в особі внутрішнього контролера.
12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Фактів відчуження протягом 2013 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Приватного АТ «СК «Кардіф» не відбувалося.
13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом 2013 року не здійснювалася 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 2013 року проводились операції з продажу страхових продуктів за посередництвом АТ «Укрсиббанк», який є пов'язаною особою та належить до однієї з Приватним АТ «СК «Кардіф» групи BNP Paribas.
15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	Аудиторський висновок за 2013 рік ще не надано на момент підготовки цього звіту. Аудитор бере до уваги вимоги органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

<p>16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року</p>	<p>Зовнішнім аудитором Приватного АТ «СК «Кардіф» призначено ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)". Ідентифікаційний код 21603903. Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Жилинська 75, 9-10 поверхи.</p>
<p>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 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>ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»- свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0152 видане 26 січня 2001 року, подовжене до 4 листопада 2015 року. Послуги Приватному АТ «СК «Кардіф» надаються аудиторською фірмою на протязі шести років. Протягом останніх п'яти років Приватному АТ «СК «Кардіф» надавали аудиторські послуги наступні компанії: ТОВ "ААН "СейЯ - Кірш-аудит", АФ ТОВ «Інтер-аудит», ТОВ „АФ „Мазар”, ПП "Едикт-Аудит". Інші аудиторські послуги на протязі 2013 року надавалися ПП "Едикт-Аудит". Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося. До аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2013 року жодних стягнень не було.</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 Приватному АТ «СК «Кардіф» є механізм розгляду скарг. Уповноважені розглядати скарги Любченко Олена Олександрівна, Ле Еліна Ванівна. Протягом 2013 року до Приватного АТ "СК "Кардіф" всього надійшло 24 скарги, з них: ●21 скарга стосовно порядку дострокового розірвання договорів страхування. Задоволено - 1 скарга. Відмовлено у задоволенні - 20 скарг (було надано письмові відповіді з обґрунтуванням причин відмови у їх задоволенні). ●3 скарги стосовно страхових виплат. Задоволено - 1 скарга. Відмовлено в задоволенні - 2 скарги (було надано письмові відповіді з обґрунтуванням причин відмови у їх задоволенні). Протягом 2013 року до суду було подано 11 позовних заяв, відповідачем за якими було визначено, зокрема, Приватне АТ "СК "Кардіф", з них: ●3 позовні заяви - позивачу відмовлено у задоволенні позовних вимог до Приватного АТ "СК "Кардіф". ●1 позовна заява - позовні вимоги до Приватного АТ "СК "Кардіф" задоволено. 7 позовних заяв - станом на 31.12.2013 р. знаходяться на розгляді в судових інстанціях.</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</p>	<p>Корпоративне управління Приватного АТ «СК «Кардіф» - процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю Страхової компанії з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Кодекс розроблений з врахуванням: - Положень законів України «Про акціонерні товариства»,</p>

законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.	«Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; - Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11.12.03р. №571; - Положень внутрішніх документів Страхової компанії – Статуту Приватного АТ «СК «Кардіф», та інших документів (внутрішніх положень та інструкцій).
---	---

Генеральний директор

О.О. Романенко

Головний бухгалтер

О.М. Шереметова