

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ПАТ «ХДІ страхування»

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

ПАТ «ХДІ страхування» створене з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу між акціонерами.

Предметом діяльності ПАТ «ХДІ страхування» є:

- особисте та майнове страхування;
- страхування відповідальності;
- перестраховання;
- фінансова діяльність по формуванню, розміщенню та управлінню страховими резервами;
- надання послуг для інших страховиків на підставі укладених договорів у сфері страхування;
- будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб;
- зовнішньоекономічна діяльність;
- інші види діяльності, здійснення яких не суперечить чинному законодавству.

2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені чинним законодавством України: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності товариства на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, власному сайті та друкованих виданнях; акціонерам надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами; контроль за діяльністю виконавчого органу здійснює ревізор та загальні збори; фактів відхилень від принципів корпоративне управління немає. До порядку денного наступних зборів пропонується ввести питання щодо затвердження Кодексу корпоративного управління.

3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власником 99,2896 % у статутному капіталі ПАТ «ХДІ страхування» є юридична особа нерезидент Таланкс Інтернешнл Акцієнгезелльшафт (Talanx International AG), країна реєстрації Федеративна Республіка Німеччина, реєстраційний код HRB60717, адреса реєстрації: HDI-Platz 1, Hannover, 30659.

Зміни складу власників істотної участі протягом 2014 року не відбувалось.

4. Вкажіть про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Протягом 2014 року відбувалися наступні зміни у складі наглядової ради ПАТ «ХДІ страхування»:

загальними зборами акціонерів ПАТ «ХДІ страхування» від 18.04.2014 року (протокол № 38) відкликано з 18.04.2014 р. зі складу наглядової ради:

- 1) Маттіаса Маака – Голову наглядової ради;
- 2) Адама Форналіка – члена наглядової ради;
- 3) Свена Фоккему – члена наглядової ради;
- 4) Девіда Хулліна - члена наглядової ради;

загальними зборами акціонерів ПАТ «ХДІ страхування» від 18.04.2014 року (протокол № 38) обрано до складу наглядової ради з 19.04.2014 р.:

- 1) Маттіаса Маака – Головою наглядової ради;
- 2) Свена Фоккему - членом наглядової ради;
- 3) Девіда Хулліна – членом наглядової ради.

5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Протягом 2014 року відбувалися наступні зміни у складі виконавчого органу – правлінні ПАТ «ХДІ страхування»:

протоколом наглядової ради № 34 від 28.01.2014 року припинено повноваження тимчасово виконуючого обов'язки члена правління-заступника голови правління Гриб Ольги Петрівни з 28.01.2014 року;

протоколом наглядової ради № 34 від 28.01.2014 року призначено на посаду члена правління-заступника голови правління Гриб Ольгу Петрівну з 29.01.2014 року.

6. Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Протягом 2014 року відсутні факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу ПАТ «ХДІ страхування» внутрішніх правил товариства, які могли призвести до заподіяння шкоди ПАТ «ХДІ страхування» або споживачам його фінансових послуг.

7. Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів його наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

- Постанова № 26/17-4/20 ФМ від 12.03. 2014р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про застосування штрафу за невиконання (неналежне виконання) вимог ЗУ «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, на виконання якої було сплачено штраф в розмірі 3400,00грн. 18.03.2014р.
- Постанова № 26/13-16/13/5 від 14.03.2014р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про накладення штрафної санкції (штрафу) на Публічне акціонерне товариство «ХДІ страхування» за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг, на виконання якої було сплачено штраф в розмірі 17 000,00грн. 09.04.2014р.

Інші факти застосування заходів впливу органами державної влади до ПАТ «ХДІ страхування», членів його наглядової ради та виконавчого органу відсутні.

8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

У 2014 році загальна сума витрат на утримання органів управління ПАТ «ХДІ страхування» склала 5395,4 тис. грн.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

В 2014 році на діяльність ПАТ «ХДІ страхування» впливали ризики, пов'язані з економічними, політичними обставинами в Україні, рівнем платоспроможності населення, ситуацією в банківській сфері, конкуренцією на страховому ринку України, девальвацією гривні.

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Протоколом Наглядової ради ПАТ «ХДІ страхування» № 41 від 19.06.2014р. було затверджено Стратегію управління ризиками ПАТ «ХДІ страхування» (далі – Стратегія), з 17.06.2014р. призначено Лящука О.І. відповідальним за оцінку ризиків, з 08.07.2014р. створено відділ з оцінки ризиків та Лящука О.І. призначено начальником даного відділу за суміщенням посад.

Стратегією визначено наступні ризики:

Андеррайтинговий ризик:

- **ризик недостатності премій і резервів** – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- **катастрофічний ризик** – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- **ризик страхування здоров'я** – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемії.

Ринковий ризик:

- **ризик інвестицій в акції** – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- **ризик процентної ставки** – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- **валютний ризик** – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- **ризик спреду** – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- **майновий ризик** – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- **ризик ринкової концентрації** – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованою портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Послідовність етапів виявлення та оцінки ризиків представлена наступним чином

- Виявлення ризику;
- Оцінка та аналіз ризику;

- Прийняття рішення щодо конкретного ризику;
- Моніторинг виконання рішень щодо управління ризиком та переоцінка ризику для наступного циклу оцінки ризику.

Завдяки управлінню ризиками здійснюється запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захист інтересів страхувальників, уникнення і мінімізація небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

До затвердження Стратегії застосовувалась система управління ризиками, яка запроваджена основним акціонером ПАТ «ХДІ страхування», Таланкс Інтернешнл Акцієнгезелльшафт (Talanx International AG), що входить до складу групи Таланкс (Talanx Group).

Управління ризиками в товаристві здійснювалось в розрізі фінансових ризиків та операційних ризиків. Фінансові ризики включали в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в прийнятних межах. Управління операційними ризиками мало забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних ризиків.

Ризик ліквідності визначався, як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечувалось затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються виключно в банківських установах «інвестиційного» рівня. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізувались шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

11. Вкажіть інформацію про 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.

Наглядовою радою відповідно до протоколу № 42 від 08.07.2014р. була звільнена з посади внутрішнього аудитора ПАТ «ХДІ страхування» з 09.07.2014р. Іванченко Оксана Вікторівна з 10.07.2014р. прийнято на посаду внутрішнього аудитора Вареника Володимира Вікторовича.

Протягом 2014 року робота відділу внутрішнього аудиту була спрямована на вдосконалення процесів взаємодії між структурними підрозділами товариства, а також розробку та впровадження внутрішніх нормативних актів (положень) товариства щодо питань його поточної діяльності та здійснення контролю.

Звіти про роботу відділу внутрішнього аудиту надавались наглядовій раді.

Примітки до фінансової звітності додаються.

12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Протягом 2014 року відсутні факти відчуження активів ПАТ «ХДІ страхування» в обсязі, що перевищує встановлений у статуті товариства розмір.

13. Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Протягом 2014 року не проводилась оцінка активів, пов'язана з їх купівлею - продажем в обсязі, що перевищує встановлений у статуті товариства розмір.

14. Вкажіть інформацію про 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) або інформацію про їх відсутність.

У 2014 році ПАТ «ХДІ страхування» проводились операції з перестраховання ризиків у іноземних перестраховиків, які входять до групи Таланкс Інтернешнл Акцієнгезелльшафт (Talanx International AG).

Загальна сума перестрахових премій по ризиках, переданих таким перестраховикам за 2014 рік за операціями з пов'язаними сторонами становила 161760,3 тис. грн., відповідно частка цих перестраховиків у страхових виплатах за 2014 рік становить 25757,6 тис. грн.

Частка вказаних перестраховиків у страхових резервах ПАТ «ХДІ страхування» станом на 31.12.2014 р. становить 15350,0 тис. грн.

Заборгованість перед вказаними перестраховиками станом на 31.12.2014 р. складає 108683,5 тис. грн.

15. Вкажіть інформацію про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Протягом 2014 року ПАТ «ХДІ страхування» не отримувало від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку.

Перевірки згідно вимог Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про страхування», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту проводить ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд», яка надає ПАТ «ХДІ страхування» аудиторські послуги.

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження, для фізичної особи – прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішнім аудитором ПАТ «ХДІ страхування» для огляду фінансової звітності, підготовленої відповідно до облікової політики групи Таланкс Інтернешнл Акцієнгезелльшафт (Talanx International AG), є ПАТ «КПМГ Аудит» код за ЄДРПОУ 31032100, адреса: 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 11.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Зовнішнім аудитором, який проводить аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПАТ «ХДІ страхування» згідно вимог чинного законодавства України є ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд». Вказана аудиторська фірма має загальний стаж аудиторської діяльності з 1996 року, включена відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 11.07.2013 р. №2193 до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за № 0041.

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» з 2003 року надає аудиторські послуги ПАТ «ХДІ страхування». Ротація аудиторів аудиторської компанії в ПАТ «ХДІ страхування» забезпечується шляхом зміни керівника аудиторської перевірки.

Протягом 2014 року ТОВ Аудиторською фірмою «Рада Лтд» було надано ПАТ «ХДІ страхування» наступні аудиторські послуги: аудиторська перевірка річної фінансової звітності за 2013 рік та річних звітних даних страховика за 2013 р., аудиторська перевірка фінансової звітності станом на 30.06.2014 рік.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора ПАТ «ХДІ страхування» протягом 2014 року відсутні.

Протягом 2014 року відсутні стягнення, які могли б застосовуватись до ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» Аудиторською палатою України, та відсутні факти застосування заходів впливу щодо недостовірності звітності, поданої ПАТ «ХДІ страхування» та підтвердженої аудиторським висновком.

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.

ПАТ «ХДІ страхування» дотримується принципів об'єктивності та оперативності стосовно вирішення керівництвом та його посадовими особами порушених у скаргах питань та усунення причин, які призвели до їх появи.

Процедура розгляду скарг передбачає :

- обов'язкова реєстрація усіх отриманих скарг;
- розгляд скарг особами, які компетентні і мають відношення до питання, що оскаржується, з наступним звітуванням голові правління Товариства щодо обставин справи та подальших кроків;
- інформування скаржника про результати та прийняте рішення.

Реєстрації підлягають усі скарги, що надійшли до Товариства, за винятком тих, які не містять інформації щодо авторства. Такі скарги вважаються анонімними і реєстрації не підлягають.

Після реєстрації, скарга надається керівництву Товариства, яке встановлює, чи стосується скарга діяльності, яку здійснює Товариство.

За результатами ознайомлення зі скаргою та визначення напрямку діяльності, якої стосується скарга, керівництво Товариства призначає відповідальну особу (доручає розгляд компетентній по суті скарги особі) або комісію для розгляду скарги.

Комісія або відповідальна особа ознайомлюється із скаргою, збирає та аналізує необхідні матеріали та інформацію, які стосуються суті питання, що оскаржується. У разі необхідності

комісія або відповідальна особа повідомляє скаржника про отримання скарги і впровадження процесу її розгляду, а також може заслухати скаржника особисто.

Термін розгляду скарги комісією або відповідальною особою не повинен перевищувати 15 (п'ятнадцяти) діб. Якщо термін розгляду скарги потребує більшого часу, скаржник повинен бути про це сповіщений.

За результатами розгляду скарги комісія або відповідальна особа готує проект рішення по скарзі та в разі наявності - пропозиції щодо впровадження коригувальних чи запобіжних дій. Підготовлені документи подаються керівнику Товариства (особі, яка його заміщує) для прийняття остаточного рішення по скарзі.

Після прийняття остаточного рішення по скарзі, скаржнику направляється письмова відповідь у якій обґрунтовано наводяться результати розгляду скарги та, за необхідності, дії, що впроваджені (впроваджуються).

В процесі розгляду скарг, Товариство враховує вимоги щодо конфіденційності.

Відповідальним за дотримання порядку розгляду скарг є керівництво Товариства.

Протягом 2014 року страховиком розглянуто 5 скарг стосовно надання страхових послуг, що надійшли від споживачів страхових послуг до Моторно-транспортного страхового бюро України та Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг. Усі скарги було розглянуто відповідно до вимог чинного законодавства та вжито відповідних заходів.

Протягом 2014 року на розгляді в судах різних інстанцій перебували судові справи, в тому числі, справи по стягненню зі страховика страхових відшкодувань. Усі прийняті в 2014 році судові рішення стосовно ПАТ «ХДІ страхування» про стягнення коштів, які набрали законної сили, виконано страховиком у повному обсязі згідно вимог чинного законодавства. Станом на 31.12.2014р. в провадженні ПАТ «ХДІ страхування» перебувало 18 позовів, по трьом з яких ПАТ «ХДІ страхування» було долучено до розгляду у справі в якості третьої особи.

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, 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.

Іншої суттєвої інформації про корпоративне управління у страховика, 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, немає.

Додатково повідомляємо, що корпоративне управління в Товаристві здійснюється згідно вимог діючого законодавства, зокрема, законів «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» і т. ін. Корпоративне управління здійснюється органами товариства: загальними зборами акціонерів, наглядовою радою Товариства, правлінням, ревізором. Звіт про корпоративне управління є складовою річного звіту емітента, який щорічно надається до НКЦПФР відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р. Оприлюднені фінансова звітність і аудиторський висновок ТОВ аудиторська фірма «Рада Лтд» за 2013 рік в журналі «Бюлетень Цінні папери України 80 (3877) від 30 квітня 2014 року, а також на сайті за адресою /www.hdi.ua/.

Голова правління _____

Проскуріна А.

Головний бухгалтер _____

Гриб О.П.

