

**ЗВІТ**  
**ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ПАТ «ХДІ страхування»**  
**відповідно до Порядку складення звітних даних страховика**

**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.**

В 2013 році в ПАТ «ХДІ страхування» кодекс корпоративного управління затверджений не був.

**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 2013 року не відбувалось, зміна частки власника у статутному капіталі збільшилась на 100 000 000 штук простих іменних акцій відповідно до даних зведеного облікового реєстру власників іменних цінних паперів станом на 24 квітня 2013 року в результаті збільшення статутного капіталу Товариства шляхом приватного розміщення додаткової емісії акцій.

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

Протягом 2013 року відбувалися наступні зміни у складі наглядової ради ПАТ «ХДІ страхування»:

загальними зборами акціонерів ПАТ «ХДІ страхування» від 27.02.2013 року (протокол № 37) відкликано з 27.02.2013 р. зі складу наглядової ради:

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



загальними зборами акціонерів ПАТ «ХДІ страхування» від 27.02.2013 року (протокол № 37) обрано до складу наглядової ради з 28.02.2013 р.:

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

Відповідно до протоколу № 21 від 07.01.2013 року наглядовою радою ПАТ «ХДІ страхування» було утворено відділ внутрішнього аудиту.

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

Протягом 2013 року відбувалися наступні зміни у складі виконавчого органу – правлінні ПАТ «ХДІ страхування»:

протоколом наглядової ради № 28 від 06.09.2013 року було припинено повноваження члена правління-заступника голови правління Курмельової Світлани Вікторівни – з 01.09.2013 року;

протоколом наглядової ради № 28 від 06.09.2013 року головного бухгалтера Гриб Ольгу Петрівну було обрано на посаду тимчасово виконуючого обов'язки члена правління-заступника голови правління з 09.09.2013 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 2013 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.**

З 11.11.2013 р. по 06.12.2013 р. в ПАТ «ХДІ страхування» проходила планова податкова перевірка ДПІ у Голосіївському р-ні ГУ Міндоходів у м. Києві за період з 01.01.2010 р. по 31.12.2012 р. За результатами перевірки були донараховані податкові зобов'язання - 184,0 тис. грн., пеня – 37,7 тис. грн. та застосовані штрафні санкції – 28,4 тис. грн. Вказані донарахування за актом перевірки повністю сплачені ПАТ «ХДІ страхування» станом на 31.12.2013 р.

Згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №3705 від 17.10.2013 внаслідок несвоєчасного огляду транспортного засобу було приписано вжити заходи для недопущення у подальшому вказаних порушень законодавства. Припис було виконано 15.11.2013 р., про що Нацкомфінпослуг було повідомлено письмово.

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 2013 році загальна сума витрат на утримання органів управління ПАТ «ХДІ страхування» склала 3 639,8 тис. грн.



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

В 2013 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.

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

Основний акціонер ПАТ «ХДІ страхування», Таланкс Інтернешнл Акцієнгезелльшафт (Talanx International AG), входить до складу групи Таланкс (Talanx Group), в якій запроваджена система управління ризиками обов'язкова для застосування для всіх членів групи. Відповідно до вимог групи ця система застосовується і ПАТ «ХДІ страхування».

Управління ризиками в товаристві здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають 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 та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається, як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується 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 та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

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

Управління юридичними ризиками здійснюється за допомогою юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Для аналізу системи управління ризиками, яка застосовується в ПАТ «ХДІ страхування» у 2013 році залучались фахівці ПАТ «Інститут ризику», код ЄДРПОУ 35670491.

**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 № 21 від 07.01.2013р. у складі ПАТ «ХДІ страхування» був створений відділ внутрішнього аудиту, обрано особу на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту та затверджено Положення про відділ внутрішнього аудиту, яке розроблено з урахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.09.2005 №4660 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ».

Протягом 2013 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 2013 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 2013 року операцій з купівлі - продажу в обсязі, що перевищує встановлений у статуті товариства розмір не проводилося, відповідно, пов'язана з цим оцінка активів ПАТ «ХДІ страхування» також не проводилася.

**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 2013 році ПАТ «ХДІ страхування» проводились операції з перестраховання ризиків у іноземних перестраховиків, які входять до групи Таланкс Інтернешнл Акцієнгезельшафт (Talanx International AG). Загальна сума перестрахових премій по ризиках, переданих таким перестраховикам за 2013 рік склала 126 044,4 тис. грн., відповідно частка цих перестраховиків у страхових виплатах за 2013 рік становить 4 687,3 тис. грн.

Частка вказаних перестраховиків у страхових резервах ПАТ «ХДІ страхування» станом на 31.12.2013 р. становить 32 075,3 тис. грн.

Заборгованість перед вказаними перестраховиками станом на 31.12.2013 р. складає 10 969,8 тис. грн.

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

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд», яка надає ПАТ «ХДІ страхування» аудиторські послуги, проводить 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.

**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 Акцієнгезельшафт (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; ротацію 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 Нацкомфінпослуг 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 2013 року ТОВ Аудиторською фірмою «Рада Лтд» було надано ПАТ «ХДІ страхування» наступні аудиторські послуги: аудиторська перевірка річної фінансової звітності за 2012 рік та річних звітних даних страховика за 2012 р.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора ПАТ «ХДІ страхування» протягом 2013 року відсутні.

Протягом 2013 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 підтверженої 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'язкове реєстрування 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 обгрунтовано наводяться результати розгляду скарги та, за необхідності, дії, що впроваджені (впроваджуються).

В процесі розгляду скарг, Товариство враховує вимоги щодо конфіденційності.

Відповідальними за дотримання порядку розгляду скарг є керівництво Товариства.

Протягом 2013 року страховиком розглянуто 14 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 2013 року на розгляді в судах різних інстанцій перебували судові справи, в тому числі, справи по стягненню зі страховика страхових відшкодувань. Усі прийняті в 2013 році судові рішення стосовно ПАТ «ХДІ страхування» про стягнення коштів, які не було оскаржено в апеляційному порядку, виконано страховиком у повному обсязі згідно вимог чинного законодавства.

**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.**

Інша суттєва інформація відсутня.

Голова правління



Проскуріна А.

Головний бухгалтер



Гриб О.П.

