

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

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

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 2012 році в ПАТ «ХДІ страхування» кодекс корпоративного управління затверджено не було.

3. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (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 99,2795 % у статутному капіталі ПАТ «ХДІ страхування» є юридична особа нерезидент Таланкс Інтернешнл Акцієнгезельшафт (Talanx International AG), країна реєстрації Федеративна Республіка Німеччина, реєстраційний код HRB60717, адреса реєстрації: Riethorst, буд. № 2, Hannover, 30659.

4. Вкажіть про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік.

Протягом 2012 року відбувалися наступні зміни у складі наглядової ради ПАТ «ХДІ страхування»:

загальними зборами акціонерів ПАТ «ХДІ страхування» від 27.04.2012 року (протокол № 34) відкликано з 27.04.2012р. зі складу наглядової ради:

- 1) Маттіаса Маака – Голову наглядової ради;
- 2) Анну Проскуріну – члена наглядової ради;
- 3) Річарда Ентоні Доусона – члена наглядової ради;
- 4) Мачей Фріделя - члена наглядової ради;

загальними зборами акціонерів ПАТ «ХДІ страхування» від 27.04.2012 року (протокол № 34) обрано до складу наглядової ради з 28.04.2012р.:

- 1) Маттіаса Маака – Головою наглядової ради;
- 2) Свен Фоккема - членом наглядової ради;
- 3) Анну Проскуріну – членом наглядової ради;
- 4) Мачей Фріделя - члена наглядової ради;
- 5) Річарда Ентоні Доусона – члена наглядової ради.

загальними зборами акціонерів ПАТ «ХДІ страхування» від 24.09.2012 року (протокол № 35) відкликано з 24.09.2012р. зі складу наглядової ради:

- 1) Маттіаса Маака – Голову наглядової ради;
- 2) Анну Проскуріну – члена наглядової ради;
- 3) Річарда Ентоні Доусона – члена наглядової ради;
- 4) Мачей Фріделя - члена наглядової ради;
- 5) Свена Фоккему - члена наглядової ради.

загальними зборами акціонерів ПАТ «ХДІ страхування» від 24.09.2012 року (протокол № 35) обрано до складу наглядової ради з 25.09.2012р.:

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

Наглядовою радою ПАТ «ХДІ страхування» не утворювалися комітети протягом 2012 року.

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

Протягом 2012 року відбувалися наступні зміни у складі виконавчого органу – правління ПАТ «ХДІ страхування»:

протоколом наглядової ради № 6 від 01.02.2012 року було обрано членами правління Курмельову С.В. та Щербатих М.О. – з 01.02.2012 року;

протоколом наглядової ради № 7 від 15.02.2012 року було відсторонено від здійснення повноважень голови правління Ксеніча К.М. та члена правління (заступника голови правління) Волощука В.С. – з 16.02.2012 року;

протоколом наглядової ради № 7 від 15.02.2012 року Курмельову С.В. було обрано особою, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови правління (тимчасово виконуючим обов'язки Голови правління) – з 16.02.2012 року;

протоколом наглядової ради № 7 від 15.02.2012 року було обрано членом правління Щербатих М.О. – з 16.02.2012 року;

протоколом наглядової ради № 8 від 09.03.2012 року було обрано членом правління Сахненка С.В. – з 12.03.2012 року;

протоколом наглядової ради № 10 від 26.03.2012 року було припинено повноваження Голови правління Ксеніча К.М. з 26.03.2012, та члена правління Волощука В.С. з 26.03.2012 року;

протоколом наглядової ради № 17 від 25.09.2012 року було припинено повноваження тимчасово виконуючого обов'язки Голови правління Курмельової С.В. з 25.09.2012 року;

протоколом наглядової ради № 17 від 25.09.2012 року було припинено повноваження члена правління Сахненка С.В. з 25.09.2012 року;

протоколом наглядової ради № 17 від 25.09.2012 року було обрано Анну Проскуріну Головою правління з 25.09.2012 року;

протоколом наглядової ради № 17 від 25.09.2012 року було обрано Курмельову С.В. членом правління-заступником Голови правління з 25.09.2012 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 2012 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.

Відсутні інші факти застосування заходів впливу до ПАТ «ХДІ страхування», членів його наглядової ради та виконавчого органу.

8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу ПАТ «ХДІ СТРАХУВАННЯ».

За 2012 рік члени наглядової ради та члени правління ПАТ «ХДІ страхування» отримали винагороду у сумі 1 867,8 тис. грн.

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

В 2012 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.

В 2012 році в ПАТ «ХДІ страхування» систему управління ризиками затверджено не було.

11. Вкажіть 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.

В 2012 році в ПАТ «ХДІ страхування» систему внутрішнього аудиту створено не було. Відділ внутрішнього аудиту створено з 08.01.2013.

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

Протягом 2012 року відсутні факти відчуження активів ПАТ «ХДІ страхування» в обсязі, що перевищує встановлений у статуті товариства розмір.

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

Протягом 2012 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 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.

Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання протягом 2012 року не проводилось.

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 фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження, для фізичної особи – прізвище, ім'я та по батькові).

Протягом 2012 року наглядова рада ПАТ «ХДІ страхування» не приймала рішення про призначення зовнішнього аудитора.

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.

Зовнішній аудитор ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд», має загальний стаж аудиторської діяльності з 1996 року; з 2003 року надає аудиторські послуги ПАТ «ХДІ СТРАХУВАННЯ»; протягом 2012 року було надано ПАТ «ХДІ СТРАХУВАННЯ» наступні аудиторські послуги:

- аудит пакету фінансової звітності за 2011 рік та 9 місяців 2012 року.

Протягом 2012 року відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора ПАТ «ХДІ страхування»;

Протягом 2012 року відсутні стягнення, застосовані до аудитора ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» Аудиторською палатою України, та відсутні факти подання аудитором недостовірної звітності ПАТ «ХДІ СТРАХУВАННЯ».

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;

Прядок розгляду скарг в ПАТ «ХДІ страхування»

Політика вирішення скарг з боку ПАТ «ХДІ страхування» (надалі – Товариство), полягає в об'єктивному та оперативному вирішенні керівництвом та його посадовими особами порушених у скарзі питань та усунення причин, які призвели до їх появи.

З метою забезпечення того, що розгляд скарг здійснюється неупереджено і без будь-яких дискримінаційних дій проти особи, яка подала скаргу, процедура розгляду скарг передбачає дотримання таких принципів:

- обов'язкове реєстрування усіх отриманих скарг;
- розгляд скарг особами, які компетентні і мають відношення до питання, що оскаржується;
- інформування скаржника про результати та прийняте рішення.

Процедури розгляду скарг включають:

- реєстрацію отриманої скарги;
- оброблення скарги;
- повідомлення скаржника про результати розгляду скарги та впроваджені заходи;
- документування матеріалів розгляду скарги.

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

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

За результатами ознайомлення із 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.

До складу комісії не призначаються та відповідальними не можуть бути особи, які мають відношення до питання, що оскаржується.

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.

На протязі 3 (трьох) робочих днів після прийняття остаточного рішення по скарзі, скаржнику направляється письмова відповідь у якій обґрунтовано та в коректній формі наводяться результати розгляду скарги та дії, що впроваджені (впроваджуються).

При отриманні, оцінюванні і ухвалюванні рішення щодо скарг, Товариство враховує вимоги щодо конфіденційності, оскільки це стосується скаржника і об'єкта скарги.

Можливість розголошення предмету скарги і висновків за результатами її розгляду, а також обсяги такого розголошення, визначаються Товариством разом із скаржником і, у разі необхідності, із іншими особами.

Відповідальними за дотримання порядку розгляду скарг є керівництво Товариства.

Протягом 2012 року страховиком розглянуто понад 30 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.

Усі позовні заяви, подані стосовно надання ПАТ «ХДІ страхування» страхових послуг знаходяться в провадженні, станом на кінець 2012 року, судових рішень стосовно зазначених позовів не прийнято.

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 не має.

Голова правління
ПАТ «ХДІ страхування»



Проскуріна А.

Головний бухгалтер
ПАТ «ХДІ страхування»

Скрипник Т.В.