

**ЗВІТ  
ПРАВЛІННЯ  
ПАТ «СК «ЄВРОІНС УКРАЇНА»  
ЗА 2016 РІК**

м. Київ

09.03.2017р.

Правління Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна», що 30.09.2016 року перейменоване з Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування» (далі по тексту – Товариство) в складі

**Голова Правління** – Волков Олександр Васильович

**Член Правління – заступник Голови Правління:** Гриб Ольга Петрівна

**Заступник Голови Правління** - Ніколов Янко Георгієв

надає звіт загальним зборам акціонерів Товариства щодо підсумків діяльності Товариства за 2016 рік.

В 2016р. в Правлінні Товариства відбувались зміни складу Правління.

Так, 19.07.2016р. було звільнено Проскуріну Анну з посади Голови Правління.

При цьому 20.07.2016р. було прийнято на посаду Голови Правління Волкова Олександра Васильовича.

Станом на 31.12.2016р. склад Правління Товариства виглядав наступним чином:

Голова Правління – Волков Олександр Васильович;

Член Правління – заступник Голови Правління – Гриб Ольга Петрівна

В.о. члена Правління – Косенко Євгеній Григорович

За рішенням Наглядової ради Товариства 19.07.2016р. було звільнено з посади Голови Правління Проскуріну Анну.

Цей факт спричинив початок цілої низки судових справ за позовами экс-Голови Правління Проскуріної Анни, через які Клієнти Товариства із часткою недовіри стали відноситись до ПАТ «СК «Євроінс Україна».

Протягом 20.07.2016-31.12.2017р. новий склад Правління Товариства прикладав максимум зусиль, щоб поновити довіру Клієнтів до ПАТ «СК «Євроінс Україна», а також для забезпечення нормальної роботи Товариства, розвитку продажів, підбору персоналу, оптимізації витрат.

За підсумками роботи Товариства в 2016 році було отримано прибуток в розмірі 183.5 тис. грн., тоді як за 2015 рік – 8563,1 тис. грн.

За результатами 2016 року Товариство отримало прибуток у розмірі 0,2 млн. грн., який виник внаслідок збільшення чистих зароблених страхових премій у порівнянні з аналогічним періодом минулого року.

У звітності за 2016 рік було відображено зміни в капіталі, які відносяться до попередніх звітних періодів, шляхом коригування нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), зокрема:

- зменшення додаткового капіталу в дооцінках активів, у зв'язку зі зміною облікової політики Товариства на суму 5,5 млн. грн., з одночасним зменшенням непокритого збитку;

У фінансовій звітності за 2016 рік було відображено зміни в капіталі, які відносяться до звітного періоду, а саме:

- зменшення додаткового капіталу в дооцінках активів на суму 0,9 млн. грн. з одночасним зменшенням непокритого збитку;
- збільшення резервного капіталу на 0,4 млн. грн., згідно Протоколу № 40 від 26.04.2016 року Загальних зборів акціонерів;
- збільшення інших резервів на суму 1,3 млн. грн.

Слід також зазначити, що в 2016 році серед значних витрат були оплата компенсації під час звільнення Голови Правління Проскуріної Анни, а також придбання програмного забезпечення, яке дозволить Товариству значно покращити страхову роботу та полегшити операційну роботу.

Приймаючи до уваги, що 20.07.2016р. було змінено Голову Правління, то вважаємо доцільним визначити роботу Правління двома періодами по 19.07.2016р. та з 20.07.2016р.

Протягом 01.01.2016 – 19.07.2016р. в Товаристві були перейменовані відокремлені підрозділи, а також впроваджено установку протиугонної системи на автомобілі, що страхуються за договорами КАСКО.

Також встановлено, відсутність протоколів засідань Правління Товариства, а саме за номерами 1-4, 9, 10 та 12. Член Правління – заступник Голови Правління Гриб О.П. та в.о. члена Правління Косенко Є.Г. не можуть повідомити, які рішення приймалися даними протоколами, оскільки нумерація протоколів Правління проходила Проскуріною Анною.

Щодо діяльності Правління Товариства за період з 20.07.2016р. по 31.12.2016р., слід зазначити, що під час виконання своїх зобов'язань Правління керувалось законодавством України та Статутом Товариства.

Правління Товариства здійснювало нагляд за законністю та ефективністю керівництва Товариством.

З метою підвищення ефективності продажів в Товаристві, наприкінці грудня 2016 року було затверджене нове положення про систему оплати праці та матеріального стимулювання праці персоналу з продажів, орієнтоване на залежність оплати праці кожного працівника підрозділів з продажу від рівня збору страхових платежів та досягнення оптимальної структури страхового портфелю.

В листопаді 2016 року в м. Києві була проведена нарада керівників відокремлених підрозділів з продажу, на якій було роз'яснено напрямки роботи Товариства в 2017 році

За період з 20.07.2016р. по 31.12.2016р. Правління Товариства здійснювало заходи щодо поліпшення операційних процесів: було розроблено та затверджено нові посадові інструкції та положення про підрозділи Товариства, впроваджено ряд наказів та документів щодо вдосконалення процесу обліку договорів страхування, вдосконалення процесу врегулювання збитків, здійснення юридичної роботи, вдосконалення безпеки Товариства, було впроваджено нову систему кодифікації договорів страхування, а також здійснені інші дії, направлені на розвиток Товариства.

Крім цього встановлено, що протягом всього 2016 року Правління Товариства проводило засідання, на яких були прийняті рішення щодо діяльності Товариства. Зокрема, були проведені наступні засідання:

**11 квітня 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо перейменування відокремленого структурного підрозділу Товариства Кіровоградської дирекції Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування» на Відділення №18 Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування».

Рішення затверджено **протоколом №5**.

**26 квітня 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо переведення Відділення №17 Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування» до м. Нові Санжари Полтавської області.

Рішення затверджено **протоколом №6**.

**27 квітня 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо переведення Відділення №18 Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування» до м. Черкаси та перейменування даного відокремленого структурного підрозділу на Черкаську обласну дирекцію Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування».

Також, Правлінням було прийнято рішення щодо внесення змін до Державного реєстру фінансових установ щодо адреси Київської обласної дирекції Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування», а саме у відповідності до рішення Київської міської ради про повернення історичних назв та перейменування вулиць, площ, провулків у м. Києві, внесено адресу: м. Київ, вул. Антоновича, 123.

Рішення затверджено **протоколом №7**.

**11 травня 2016 року** – Правління Товариства прийняло рішення про внесення змін до Державного реєстру фінансових установ щодо адреси Київської дирекції Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування», а саме м. Київ, вул. Велика Васильківська, 102, оф. 15 та щодо адреси Відділення №14 Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування», а саме м. Київ. Вул. Велика Васильківська, 102, к. 2

Рішення затверджено **протоколом №8**.

**09 червня 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо повторного отримання у приватного нотаріуса Криворізького міського нотаріального округу Волошко О.М. дублікат Договору купівлі-продажу квартири з відстрочкою платежу, оформленого 24.03.2005 року та зареєстрованого в реєстрі за №504.

Рішення затверджено **протоколом №11**.

**09 червня 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо укладення Договору із ТОВ «ЕНЕРГОПРОФІТ УКРАЇНА» щодо постачання та встановлення за рахунок ПАТ «ХДІ страхування» на автомобілі, що застраховані в ПАТ «ХДІ страхування» за договорами добровільного страхування наземних транспортних засобів, Імобілайзерів (засобів, що запобігають викраденню автомобілів).

Рішення затверджено **протоколом №12**.

**15 липня 2016 року** – У відповідності до постанови Верховної Ради України та розпоряджень міських голів Правлінням Товариства було прийнято рішення щодо внесення змін до Державного реєстру фінансових установ щодо найменування Дніпропетровської дирекції Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування», а саме внесено до реєстру назву Дніпровська дирекція Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування». Також, Правлінням було прийнято рішення щодо внесення змін до Державного реєстру фінансових установ щодо адреси Полтавської дирекції Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування» та вказано наступну адресу: м. Полтава, пров. Романа Шухевича, буд. 4, оф. 6,7 та щодо адреси Відділення №15 Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування» та вказано адресу: Одеська область, Овідіопольський район, смт. Великодолинське, вул. Соборна. 2/2.

Рішення затверджено **протоколом №13.**

**16 серпня 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо перейменування відокремлених підрозділів (відділень, дирекцій) Публічного акціонерного товариства «ХДІ страхування», а саме:

1. Відділення №1 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №1 ПАТ «ХДІ страхування».
2. Відділення №2 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №2 ПАТ «ХДІ страхування».
3. Відділення №3 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №3 ПАТ «ХДІ страхування».
4. Відділення №4 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №4 ПАТ «ХДІ страхування».
5. Відділення №5 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №5 ПАТ «ХДІ страхування».
6. Відділення №7 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №7 ПАТ «ХДІ страхування».
7. Відділення №8 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №8 ПАТ «ХДІ страхування».
8. Відділення №9 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №9 ПАТ «ХДІ страхування».
9. Відділення №10 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №10 ПАТ «ХДІ страхування».
10. Відділення №11 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №11 ПАТ «ХДІ страхування».
11. Відділення №12 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №12 ПАТ «ХДІ страхування».
12. Відділення №13 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №13 ПАТ «ХДІ страхування».
13. Відділення №14 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №14 ПАТ «ХДІ страхування».
14. Відділення №15 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №15 ПАТ «ХДІ страхування».
15. Відділення №16 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №16 ПАТ «ХДІ страхування».
16. Відділення №17 ПАТ «ХДІ страхування» перейменоване на Відокремлений підрозділ «Відділення №17 ПАТ «ХДІ страхування».
17. Черкаську обласну дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Черкаська обласна дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
18. Вінницьку дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Вінницька дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
19. Дніпровську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Дніпровська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
20. Енергодарську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Енергодарська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
21. Закарпатську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Закарпатська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
22. Житомирську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Житомирська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».

23. Київську обласну дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Київська обласна дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
24. Київську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Київська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
25. Львівську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Львівська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
26. Львівську обласну дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на відокремлений підрозділ «Львівська обласна дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
27. Миколаївську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Миколаївська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
28. Одеську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Одеська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
29. Одеську обласну дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Одеська обласна дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
30. Південну регіональну дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Південна регіональна дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
31. Полтавську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Полтавська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
32. Рівненську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Рівненська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
33. Ужгородську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Ужгородська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
34. Харківську обласну дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Харківська обласна дирекція ПАТ «ХДІ страхування».
35. Южноукраїнську дирекцію ПАТ «ХДІ страхування» на Відокремлений підрозділ «Южноукраїнська дирекція ПАТ «ХДІ страхування».

Крім цього, Правлінням було прийнято рішення щодо внесення відомостей про вищевказані відокремлені підрозділи Товариства до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Рішення затверджено **протоколом №14**

**19 серпня 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо скорочення посади радника голови правління з питань безпеки Служби помічників (1 шт.од.), шляхом її виключення зі штатного розпису ПАТ «ХДІ страхування» на підставі п. 1 ст. 40 КЗпПУ.

Рішення затверджено **протоколом №15**.

**31 серпня 2016 року** – Правлінням Товариства було прийнято рішення щодо преміювання штатних працівників начальника відділу управління контролю та обліку договорів міжнародного страхування Гереги О.В. та начальника юридичного управління Ковальової І.В., а також щодо виплати матеріальної допомоги на оздоровлення Римаренко Н.В., начальника управління обліку та контролю.

Рішення затверджено **протоколом №16**.

**07 вересня 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо внесення змін до Протоколу засідання Правління №14 від 16.08.2016 року, а саме змінено керівника Відокремленого підрозділу «Черкаська обласна дирекція ПАТ «ХДІ страхування» з Вербового О.В. на Піонтковську Ю.М.

Рішення затверджено **протоколом №17**.

**19 вересня 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо внесення змін до порядку обліку договорів ОСЦПВВНТЗ, а саме встановлено, що

- бланки договорів ОСЦПВВНТЗ, що надаються дирекціям/відділенням мають бути реалізовані протягом 3-х місяців з дати їх отримання;

- у випадку встановлення, що бланки договорів ОСЦПВВНТЗ перебувають більше 2-х місяців у осіб, із якими укладені договори доручення (надалі – Агенти), то такі бланки повинні бути повернуті до відповідної дирекції/відділення, що здійснює контроль за діяльністю такого Агента. Такі бланки мають бути реалізовані дирекцією/відділенням протягом 1-х тижня з моменту повернення Агентом;

- матеріальна відповідальність співробітників за втрату бланків договорів становить 100 грн. за 1 втрачений бланк.

Рішення затверджено **протоколом №18.**

**28 листопада 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо направлення боржникам за полісами ОСЦПВВНТЗ, до яких відповідно до вимог Закону України «Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» Товариство має право регресної вимоги, у зв’язку з неповідомленням Товариства винними особами про настання дорожньо-транспортної пригоди, в строки та порядок визначені вказаним Законом, листи із повідомленням, що у випадку сплати такими особами в строк до 28.12.2016 року суми, що складає 50% від суми боргу, то такий борг вважатиметься погашеним в повному обсязі та Товариство не матиме до таких осіб претензій.

Рішення затверджено **протоколом №19.**

**30 листопада 2016 року** – Правлінням було прийнято рішення щодо підпорядкування Відокремленого підрозділу «Южноукраїнська дирекція ПАТ «СК «Євроінс Україна» Відокремленому підрозділу «Миколаївська дирекція ПАТ «СК «Євроінс Україна». Також, було прийнято рішення щодо перейменування Відокремленого підрозділу «Южноукраїнська дирекція ПАТ «СК «Євроінс Україна» на Відокремлений підрозділ «Южноукраїнське відділення ПАТ «СК «Євроінс Україна».

Рішення затверджено **протоколом №20.**

Таким чином, Правлінням Товариства за період 2016 року було прийнято 13 рішень, що безпосередньо стосувались господарської діяльності Товариства.

**Голова Правління**

**/підпис/**

**Волков Олександр Васильович**