

**Звіт про корпоративне управління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРАЇНА»
за 2019 рік**

м. Київ

«20» лютого 2020 року

Відповідно до ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», АТ «СК «Країна» підготовлено звіт про корпоративне управління за 2019 рік з розгляду наступних питань:

1. Мета провадження діяльності АТ «СК «Країна»:

Підприємницька діяльність у сфері страхування з метою отримання прибутку: страхування, перестраховання і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

АТ «СК «Країна» здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховання згідно з законодавством України, на які вона отримала ліцензії Держфінпослуг, Нацкомфінпослуг.

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

АТ «СК «Країна» дотримувалась Принципів (кодексу) корпоративного управління (в новій редакції), затвердженого рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «Країна» (далі – ЗЗА) (протокол № 42 від 26.04.2016), розміщеного на власному веб-сайті 26.04.2016, повідомлення опубліковано у бюлетені «Відомості НКЦПФР» № 47 (2301) від 11.03.2016, та дотримується Принципів (кодексу) корпоративного управління (в новій редакції), затвердженого рішенням річних ЗЗА (протокол № 46 від 20.11.2019), розміщеного на власному веб-сайті 20.11.2019.

Система корпоративного управління у АТ «СК «Країна» відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Відповідно до річного звіту, інформація про стан корпоративного управління повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління АТ «СК «Країна» та результати їх функціонування.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за АТ «СК «Країна»), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік:

Власники істотної участі АТ «СК «Країна» станом на 01.01.2019:

Найменування юридичної особи, країна реєстрації	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи, орган реєстрації	Місце знаходження	Ідентифікаційний код	Частка у статутному капіталі, % / грн.
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Прайм Ессетс Кепітал» Україна Код КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний)	Дата запису: 30.06.2005 номер запису: 1 0171 102 0000 002771, Подільська районна в місті Києві державна адміністрація	Україна, 04176 м. Київ вул. Електриків буд. 29-А	33549199	<u>49,996027</u> 42 489 224,07
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «ВІК», Україна КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний)	Дата запису: 09.07.2007 номер запису: 1 071 145 0000 023300, Подільська районна в місті Києві державна адміністрація	Україна, 04176 м. Київ вул. Електриків буд. 29-А	34294509	<u>23,939755</u> / 20 345 249,19
Разом:				<u>73,935782</u> 62 834 473,26

Решта статутного капіталу АТ «СК «Країна» розподілено між Акціонерами – фізичними та юридичними особами, які окремо не володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу АТ «СК «Країна».

Протягом 2019 року відбулись зміни власників істотної участі АТ «СК «Країна», акціонер Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «ВІК» змінився на Акціонерне Товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «КІВІ».

Власники істотної участі АТ «СК «Країна» станом на 31.12.2019:

Найменування юридичної особи, країна реєстрації	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи, орган реєстрації	Місце знаходження	Ідентифікаційний код	Частка у статутному капіталі, % / грн.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КІВІ" Україна, м. Київ КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти	05.04.2017 Номер запису: 1 071 102 0000 037949 Подільська районна в місті Києві державна адміністрація	Україна, 04176 м. Київ вул. Електриків буд. 29-А	41262601	<u>23,939755</u> 20 345 249,19
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ПРАЙМ ЕССЕТС КЕПІТАЛ" (ПАТ ЗНКІФ "ПРАЙМ ЕССЕТС КЕПІТАЛ") Україна Код КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний)	Дата запису: 30.06.2005 номер запису: 1 0171 102 0000 002771, Подільська районна в місті Києві державна адміністрація	Україна, 04176 м. Київ вул. Електриків буд. 29-А	33549199	<u>49,996027</u> 42 489 224,07
			Разом:	<u>73,935782</u> 62 834 473,26

Особи, що здійснюють контроль за АТ «СК «Країна»:

Прізвище, ім'я та по батькові	Дата народження	Місце проживання	Серія і номер паспорта, дата видачі та орган, що його видав	Ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів	Частка у статутному капіталі

Порошенко Петро Олексійович – Народний депутат ВР публічна особа - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ «СК «Країна»	26.09.1965	Україна, 01021 м. Київ вул. Грушевського буд. 9, кв. 37	СН 471462, виданий Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві 18.04.1997	2401005438	- не володіє часткою у статутному капіталі АТ «СК «КРАЇНА» - 78,9398% - засновник ПАТ ЗНКІФ «ПРАЙМ ЕССЕТС КЕПІТАЛ
---	------------	---	--	------------	--

Кількісний склад власників істотної участі відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України. Інших змін у складі власників істотної участі та контролерів у звітному 2019 році не відбувалося.

4. Склад Наглядової ради АТ «СК «Країна» та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети:

Склад Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» станом на 01.01.2019 (протокол річних ЗЗА № 44 від 26.04.2018):

1. Мишко Андрій Григорович – представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «ВІК»;
2. Пустовалова Еяна Едмундівна - представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «ПРАЙМ ЕССЕТС КЕПІТАЛ»;
3. Атаманенко Раїса Вікторівна – представника акціонера - АТ «ЗНКІФ «ВІК»;
4. Комар Марія Юріївна – представника акціонера – Ворушилїна Костянтина Миколайовича;
5. Шуляк Раїса Сергіївна - незалежний директор.

Рішенням річних ЗЗА ПАТ «СК «Країна» (протокол № 45 від 17.04.2019) обрано членами Наглядової ради 5 (п'ять) осіб на строк до наступних річних ЗЗА АТ «СК «Країна»:

1. Мишка Андрія Григоровича - представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «ВІК»;
2. Пустовалову Еяну Едмундівну - представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «ПРАЙМ ЕССЕТС КЕПІТАЛ»;
3. Атаманенко Раїсу Вікторівну - представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «ВІК»;
4. Комар Марію Юріївну - представника акціонера - Ворушилїна Костянтина Миколайовича;
5. Шуляк Раїсу Сергіївну - незалежного директора.

Рішенням Позачергових ЗЗА ПАТ «СК «Країна» (протокол № 46 від 20.11.2019) обрано членами Наглядової ради 5 (п'ять) осіб на строк до наступних річних ЗЗА АТ «СК «Країна»:

1. Мишка Андрія Григоровича - представника акціонера - АТ «ЗНВКІФ «КІВІ»;
2. Пустовалову Еяну Едмундівну - представника акціонера - АТ «ЗНКІФ «ПРАЙМ ЕССЕТС КЕПІТАЛ»;
3. Атаманенко Раїсу Вікторівну - представника акціонера - АТ «ЗНВКІФ «КІВІ»;
4. Комар Марію Юріївну - представника акціонера - Ворушилїна Костянтина Миколайовича;
5. Кацімон Олександр Олександрович – представник акціонера –АТ «ЗНКІФ «СОВА».

Інших змін у складі Наглядової ради у звітному 2019 році не відбувалося.

5. Склад Правління АТ «СК «Країна» та його зміна за рік:

Рішенням Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» (протокол № 02/2019 від 30.01.2019) обрано з 01.02.2019 року Правління ПАТ «СК «Країна» строком на 3 роки у наступному складі:

1. Голова Правління ПАТ «СК «Країна» Наконечний О.В.
2. Член Правління ПАТ «СК «Країна» Довгаленко Д.І.
3. Член Правління ПАТ «СК «Країна» Мороз Л.І.
4. Член Правління ПАТ «СК «Країна» Мазуркевич С.Л.

Інших змін у складі Правління протягом звітного 2019 року не відбувалося.

6. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління АТ «СК «Країна» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «СК «Країна» або клієнтам АТ «СК «Країни»:

Відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління АТ «СК «Країна» внутрішніх правил.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до АТ «СК «Країна», в тому числі до членів його Наглядової ради та Правління:

Протягом 2019 року застосовувалися заходи впливу до Голови Правління Наконечного Олександра Васильовича Державною Фіскальною службою України Головним Управлінням ДФС у м. Києві відповідно до Протоколу № 29/26-15-15-14-02 про адміністративне правопорушення від 29 березня 2019 року. Постановою Подільського районного суду м. Києва від 12 липня 2019 року провадження відносно Голови Правління Наконечного Олександра Васильовича закрито.

Заходів впливу до членів Наглядової ради АТ «СК «Країна» не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління АТ «СК «Країна»:

Члени Наглядової ради та Правління винагороду в 2019 році не отримували.

На підставі рішення річних ЗЗА (протоколу № 45 від 17.04.2019 та протоколу №46 від 20.11.2019 року) укладені безоплатні цивільно-правові договори з членами Наглядової ради, термін дії - припинення повноважень члена Наглядової ради за рішенням річних ЗЗА АТ «СК «Країна».

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність АТ «СК «Країна» протягом 2019 року:

АТ «СК «Країна» немає вірогідності банкрутства; подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності АТ «СК «Країна», немає.

10. Наявність у АТ «СК «Країна» системи управління ризиками та її ключові характеристики:

Рішенням Наглядової ради (протокол № 17/2014 від 05.06.2014) затверджено Стратегію управління ризиками в АТ «СК «Країна». Наказом АТ «СК «Країна» від 06.06.2014 № 25 відповідальним за виконання функції оцінки ризиків в АТ «СК «Країна» призначено начальника управління страхової аналітики Асмьоткіна В.О. Стратегію управління ризиками розміщено у відкритому доступі на власному веб-сайті: www.krayina.com у розділі «Про компанію» - «Положення».

11. Результати функціонування протягом 2019 року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

1) Рішенням Наглядової Ради ПАТ «СК «Країна» (протокол № 01/2012 від 31.01.2012) призначено з 1 лютого 2012 року на посаду аудитора Гонака Г.А., що підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді АТ «СК «Країна».

З урахуванням вимог ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», затверджено посадову інструкцію аудитора АТ «СК «Країна».

Рішенням Наглядової ради АТ «СК «Країна» (протокол № 19/2014 від 15.09.2014р.) затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) АТ «СК «Країна», що розміщено на власному веб-сайті: www.krayina.com у розділі «Про компанію» - «Положення»;

2) Своєю діяльністю внутрішній аудитор здійснює на підставі Статуту АТ «СК «Країна», Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) АТ «СК «Країна», Порядку організації проведення, оформлення результатів: планових/позапланових аудиторських перевірок фінансово-господарської та страхової діяльності, перевірок окремих бізнес-процесів внутрішнім аудитором АТ «СК «Країна», Кодексу етики внутрішнього аудитора, Посадової інструкції АТ «СК «Країна».

3) З метою оцінки рівня системи внутрішнього контролю проведено 19 перевірок фінансово-господарської, страхової діяльності та окремих бізнес-процесів, що здійснюються структурними підрозділами АТ «СК «Країна».

На підставі «Ризик-орієнтованого Плану-графіку проведення аудиторських перевірок підрозділів ПАТ «СК «Країна» щодо здійснення фінансово-господарської, страхової діяльності, окремих бізнес-процесів на 2019 рік», проведено 13 планових аудиторських перевірок структурних підрозділів ПАТ «СК «Країна», з них:

- регіональні підрозділи – 13 перевірок з окремих питань.

На підставі рішення керівництва АТ «СК «Країна» та аналізу оперативної інформації проведено позапланових аудиторських перевірок.

4) За результатами проведених перевірок складаються відповідні акти або звіти про перевірку, які розглядаються на засіданні спеціальної комісії в складі Правління та відповідальних посадових осіб підрозділу АТ «СК «Країна», який перевірявся.

В ході розгляду проблемних питань, виявлених під час перевірок, та наданих рекомендацій, керівництвом АТ «СК «Країна» прийняті відповідні рішення щодо усунення порушень та виконання рекомендацій, зокрема щодо розробки необхідних нормативних документів або внесення змін до існуючих.

5) Здійснюється постійний контроль, моніторинг за виконанням рекомендацій, які зазначаються в звітах/актах про перевірку шляхом надання запиту перевіреному структурному підрозділу щодо надання інформації про здійснені заходи по виконанню рекомендацій, копій підтверджуючих документів, що свідчать про виправлення порушень.

- 6) Здійснювався щомісячний аналіз стану дебіторської заборгованості по сплаті страхових платежів страхувальниками на звітну дату, результати аналізу надаються на розгляд Правлінню АТ «СК «Країна».
- 7) Складені деталізований та короткий звіти за 2019 рік «Звіт внутрішнього аудитора АТ «СК «Країна» про проведені аудиторські перевірки та іншу діяльність».
- 8) На підставі запитів посадових осіб підрозділів АТ «СК «Країна» внутрішнім аудитором надаються консультації та висновки з питань правильності застосування норм податкового, валютного законодавства та законодавства про страхування.
- 9) Протягом року надавалась методологічна допомога та проводилась реєстрація фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу в АТ «СК «Країна», зокрема в оформленні необхідних документів, обов'язковість наявності яких передбачена законодавством в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму.
- 10) Здійснюється аналіз діяльності регіональних підрозділів Компанії для планування проведення аудиторських перевірок на 2020 рік, з урахуванням пропозицій і висновків структурних підрозділів (управлін) АТ «СК «Країна».

Відповідно до процедури проведеного конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, затвердженої Протоколом НР №07/2018 від 14.12.2018р., було проведено конкурс та обрано Аудитором ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "МІЛА-АУДИТ", Протокол НР №01/2020 від 14.01.2020 р. В порядку та на умовах, визначених договором про надання послуг з аудиту фінансової звітності № 02/01/20 від 20.01.2020р. з ТОВ «Аудиторська фірма «Міла – аудит», проводиться аудиторська перевірка даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності Замовника за 2019 звітний рік з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності або іншим вимогам.

До складу річної фінансової звітності входять:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік;
- Звіт страховика станом на 31 грудня 2019 року;
- інші внутрішні документи.

12. Факти відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ «СК «Країна» розмір:

Протягом 2019 року АТ «СК «Країна» не здійснювала операцій даного характеру.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ «СК «Країна» розмір:

Станом на 01.01.2019 вартість активів становить 226 836 тис. грн., тобто сума правочину, яка підлягає затвердженню Правлінням, про що складені протоколи, та дослідженню аудитором, становить 22 683,6 тис. грн. - 10 відсотків вартості активів відповідно до п. 12.5.7 Статуту АТ «СК «Країна». Річними ЗЗА (протокол № 45 від 17.04.2019) схвалено укладення АТ «СК «Країна» до 17.04.2020 року договорів страхування зі страховою сумою, що не перевищує 200% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ «СК «Країна» за 2018 рік.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2019 року. Така інформація не є комерційною таємницею:

Нижче наведена таблиця містить інформацію про загальну суму угод, що були укладені з пов'язаними сторонами (тис. грн.):

Найменування пов'язаних сторін	Продаж пов'язаним сторонам в 2019 році	Придбання у пов'язаних сторін в 2019 році	Дебіторська заборгованість пов'язаних сторін станом на 31.12.2019	Кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019
ТОВ «КАЛИНА-	13	-	3	467

АВТОЛІЗИНГ»				
АТ ЗНВКІФ «КІВІ»	6000	-	-	-

Пов'язаним сторонам займи у вигляді поворотної безвідсоткової фінансової допомоги не надавались.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

Аудиторський звіт ТОВ «Аудиторська фірма «Міла – аудит» складається відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, затверджених для обов'язкового застосування рішенням АПУ від 08.06.2018 № 361, Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, а також інших вимог чинного законодавства України.

16. Зовнішній аудитор Наглядової ради ПАТ «СК «Країна», призначений протягом 2019 року:

Рішенням Наглядової ради АТ «СК «Країна» (протокол №01/2020 від 14.01.2020р) обрано аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-Аудит» (договір № 02/01/20 від 20.01.2020р, термін аудиторської перевірки - 20.01.2020-31.03.2020, термін надання аудиторських звітів – 06.04.2020), місцезнаходження: 04210, м. Київ, проспект Героїв Сталінграда, буд. 26, кв. 310, код КВЕД 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний). Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про юридичну особу: 20.09.1995, 09.12.2005, 1 069 120 0000 005742, орган реєстрації: Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація.

Аудиторська палата України, офіційний сайт: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovuj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidprijemstv-shho-standovljat-suspilnyj-interes/>

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Міла - аудит"
Код ЄДРПОУ	23504528
Номер свідоцтва про включення до Реєстру	1037
Дата початку аудиторської діяльності	25.09.95
Дата, до якої Свідоцтво чинне	28.01.21
Дата та номер рішення АПУ про визнання аудиторської фірми такою, що пройшла перевірку системи контролю якості	28.09.17 349/4
Телефон	(044) 537-76-52, 537-76-53
Веб-адреса	mila-audit.com.ua
Найменування страхової компанії, номер та строк дії страхового полісу, сума страхового покриття	ПрАТ «Українська акціонерна страхова компанія АСКА» Договір СТД №3450019 (строк дії з 07.12.2019р. до 06.12.2020р.), 10000000,00 грн.
Дата внесення інформації про аудиторську фірму до Переліку	11.07.2013 р.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

1) Загальний стаж аудиторської діяльності:

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-Аудит» – 24 роки.

2) Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги АТ «СК «Країна»:

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-Аудит» - 7,3 роки, з 15.11.2012 по т.ч.

3) Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися АТ «СК «Країна» протягом року:

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-Аудит»:

- аудит річної фінансової звітності ПАТ «СК «Країна» за 2019 рік.

Інші аудиторські послуги протягом 2019 року не надавалися.

4) Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

Конфлікт інтересів та/або суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудитора відсутній.

5) Ротація аудиторів у ПАТ «СК «Країна» протягом останніх п'яти років:

2013-2019 роки: ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-Аудит».

6) 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:

До аудитора не застосовувались стягнення та відсутні факти подання аудитором недостовірної звітності АТ «СК «Країна».

18. Захист АТ «СК «Країна» прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг:

У договорах про надання фінансових послуг є механізм захисту прав споживачів фінансових послуг.

Скарги розглядаються відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про захист прав споживачів», «Про звернення громадян», Положення по документообігу АТ «СК «Країна», Положення про порядок розгляду скарг та звернень АТ «СК «Країна».

- прізвище, ім'я та по батькові працівника АТ «СК «Країна», уповноваженого розглядати скарги:

Начальник юридичного управління Комар М.Ю., Директор з врегулювання Варавка Н.А.

- стан розгляду АТ «СК «Країна» протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

У 2019 році було отримано 296 скарги/звернення від страхувальників та потерпілих осіб, а також юридичних осіб про порушення у сфері фінансових послуг, які було розглянуто АТ «СК «Країна» відповідно до вимог чинного законодавства, а саме:

- з питань оскарження рішень АТ «СК «Країна» - 87 скарг, з яких задоволено - 53;

- з інших питань, не пов'язаних з оскарженням рішень АТ «СК «Країна» (звернення щодо надання інформації тощо), - 209 звернення, з яких задоволено - 111.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг АТ «СК «Країна» та результати їх розгляду:

Протягом 2019 року було подано 84 позови, в яких АТ «СК «Країна» виступала відповідачем.

В 2019 році судами були прийняті рішення про відмову у задоволенні позову та задоволення позовів, з них:

- 37 задоволено;

- 39 відмовлено.

Станом на 31.12.2019 в стадії розгляду знаходилося 100 судових справ.

19. Корпоративне управління в АТ «СК «Країна», 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.

Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розпорядження Держфінпослуг від 3 лютого 2004 року № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», АТ «СК «Країна» разом з річною фінансовою звітністю подає до Нацкомфінпослуг звіт про корпоративне управління за 2019 рік.

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів АТ «СК «Країна», одним з питань порядку денного річних ЗЗА є розгляд звіту про корпоративне управління АТ «СК «Країна» за 2019 рік.

Відповідно до рішення НКЦПФР від 3 грудня 2013 року № 2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», після затвердження фінансової річної звітності

Акціонерами на річних ЗЗА, АТ «СК «Країна» здійснює розкриття регулярної річної інформації за 2019 рік шляхом розміщення в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР, розміщення на власному веб-сайті у строк не пізніше 30 квітня 2020 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В.Наконечний

О.В.Колішко