

**Звіт про корпоративне управління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРАЇНА»
за 2016 рік**

м. Київ

«27» лютого 2017р.

Відповідно до ст. 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ПАТ «СК «Країна» підготовлено звіт про корпоративне управління за 2016 рік з розгляду наступних питань:

1. Мета провадження діяльності фінансової установи:

ПАТ «СК «Країна» створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку. Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестраховання і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Допускається виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених договорів (правочинів). ПАТ «СК «Країна» здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховання згідно з законодавством України, на які вона отримала ліцензії.

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

ПАТ «СК «Країна» дотримується Принципів (кодексу) корпоративного управління (в новій редакції), затвердженого рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «СК «Країна» (далі – ЗЗА) (протокол № 42 від 26.04.2016р.), розміщеного на власній веб-сторінці в мережі Інтернет 26.04.2016р., повідомлення опубліковано в бюлетені «Відомості НКЦПФР» № 47 (2301) від 11.03.2016р.

Система корпоративного управління у ПАТ «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 ПАТ «СК «Країна» та результати їх функціонування.

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

Власники істотної участі:

Найменування юридичної особи, країна реєстрації	Дата державної реєстрації, дата і номер запису, місцезнаходження реєстраційної справи	Місце знаходження	Ідентифікаційний код	Частка у статутному капіталі, %/грн.
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «СОВА», Україна	дата державної реєстрації: 09.07.2007, дата запису: 09.07.2007, номер запису: 1 071 145 0000 023299, місцезнаходження реєстраційної справи: Подільська районна в місті Києві державна адміністрація	Україна, 04176, м. Київ, вул. Електриків, буд. 29-А	34294419	<u>10,981322/</u> 9 332 498,55
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «ПРАЙМ ЕССЕТС КЕПІТАЛ», Україна	дата державної реєстрації: 30.06.2005, дата запису: 30.06.2005, номер запису: 1 0171 102 0000 002771, місцезнаходження реєстраційної справи: 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	дата державної реєстрації: 09.07.2007, дата запису: 09.07.2007, номер запису: 1 071 145 0000 023300,	Україна, 04176, м. Київ, вул. Електриків, буд. 29-А	34294509	<u>22,725425/</u> 19 313 247,90

інвестиційний фонд «ВІК», Україна	місцезнаходження реєстраційної справи: Подільська районна в місті Києві державна адміністрація			
Разом:				83,702774/ 71 134 970,52

Решта 16,297226% статутного капіталу ПАТ «СК «Країна» розподілено між Акціонерами – фізичними та юридичними особами, які окремо не володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу ПАТ «СК «Країна».

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

П.І.Б., громадянство	Дата народження, серія, номер паспорта, дата видачі, ким виданий	Місце реєстрації	Ідентифікаційний номер	Частка у статутному капіталі
Гладковський Олег Володимирович, громадянин України (управитель – ТОВ «Фінаста»)	05.02.1970 р.н., паспорт ТТ 272550, виданий Печерським РВ ГУ ДМС України в м. Києві 27.01.2015р.	Україна, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 24/7, кв. 97	2560309779	- не володіє часткою у статутному капіталі ПАТ «СК «КРАЇНА» - 90,034801% - засновник ПАТ ЗНКІФ «СОВА»
Порошенко Петро Олексійович, громадянин України	26.09.1965 р.н., паспорт СН 471462, виданий Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві 18.04.1997р.	Україна, м. Київ, вул. Грушевського, 9/37	2401005438	- не володіє часткою у статутному капіталі ПАТ «СК «КРАЇНА» - 78,9398% - засновник ПАТ ЗНКІФ «ПРАЙМ ЕССЕТС КЕПІТАЛ»
Кононенко Ігор Віталійович, громадянин України (управитель – ТОВ «Фінаста»)	21.08.1965 р. н., паспорт СН 385754, виданий Старокиївським РУ ГУ МВС України в м. Києві 13.03.1997р.	Україна, 01015, Печерський район, вул. Радіальна, буд. 5	2397405013	- не володіє часткою у статутному капіталі ПАТ «СК «КРАЇНА» - 37,8048% - засновник ПАТ ЗНКІФ «ВІК»

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «СК «Країна» – Порошенко Петро Олексійович, опосередкована участь 49,996027% в статутному капіталі ПАТ "СК "Країна", паспорт СН 471462, виданий Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві 18.04.1997р.

Згідно договору довірчого управління цінними паперами № УУ-2016/05/04-1 від 04.05.2016р., укладеного між громадянином України Кононенком Ігорем Віталійовичем, паспорт СН 385754, виданий Старокиївським РУ ГУ МВС України в м. Києві 13.03.1997р., та Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінаста», ТОВ «Фінаста» здійснює в інтересах Кононенка І.В. довірче управління переданими йому правами з цінних паперів за винагороду протягом строку дії цього Договору.

Згідно договору довірчого управління цінними паперами № УУ-2016/05/10-1 від 10.05.2016р., укладеного між громадянином України Гладковським Олегом Володимировичем, паспорт ТТ 272550, виданий Печерським РВ ГУ ДМС України в м. Києві 27.01.2015р., та Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінаста», ТОВ «Фінаста» здійснює в інтересах Гладковського О.В. довірче

управління переданими йому правами з цінних паперів за винагороду протягом строку дії цього Договору.

Згідно договору довірчого управління цінними паперами № УУ-2016/11/17-1 від 17.11.2016р., укладеного між громадянином України Ворушилїним Костянтиним Миколайовичем, паспорт СК 743824, виданий Броварським МВ ГУ МВС України в Київській області 17.01.1998р., та Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінаста», ТОВ «Фінаста» здійснює в інтересах Ворушилїна К.М. довірче управління переданими йому правами з цінних паперів за винагороду протягом строку дії цього Договору.

ТОВ «Фінаста» є юридичною особою за законодавством України, код за ЄДРПОУ 34762675, ліцензія на право провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, діяльність з управління цінними паперами, серія АЕ № 294770, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24 березня 2015 року, строк дії ліцензії з 23 березня 2015 року – необмежений; місцезнаходження: 04050, м. Київ, вул. Глибочицька, будинок 28, країна реєстрації: Україна, код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний).

Кількісний склад власників істотної участі відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України. Змін у складі власників істотної участі та контролерів у звітному 2016 році не відбувалося.

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

Рішенням річних ЗЗА ПАТ «СК «Країна» (протокол № 42 від 26.04.2016р.) обрано членами Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» 5 (п'ятьох) осіб на строк до наступних річних ЗЗА ПАТ «СК «Країна»:

1. Буглака Юрія Олександровича – представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «ПРАЙМ ЕССЕТС КЕПТАЛ»;
2. Зіміна Олега Петровича – Акціонера ПАТ «СК «Країна»;
3. Мишка Андрія Григоровича – представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «ВІК»;
4. Атаманенко Раїсу Вікторівну – представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «СОВА»;
5. Шуляк Раїсу Сергіївну - незалежним директором.

Рішенням Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» (протокол № 01/2016 від 26.04.2016р.) обрано Головою Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» Буглака Ю.О.

Повідомлення (відомості про зміну складу посадових осіб емітента) розміщено в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР 26.04.2016р., на сторінці www.krayina.com в мережі Інтернет 26.04.2016р., опубліковано у Бюлетені «Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» № 82 (2336) від 28.04.2016р.

Наглядовою радою ПАТ «СК «Країна» (протокол № 06/2016 від 21.11.2016р.) на виконання вимог статті 56 Закону України «Про акціонерні товариства» (Із змінами, внесеними згідно із Законами) ухвалені рішення про утворення комітетів Наглядової ради:

- комітету з питань аудиту;
- комітету з питань визначення винагороди посадовим особам товариства;
- комітету з питань призначень,

та розробку і затвердження Положень про них.

Рішенням Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» (протокол № 06-1/2016 від 20.12.2016р.) прийнято до відома та враховано у роботі Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» факт припинення з 20.12.2016р. повноважень члена Наглядової ради Зіміна О.П. за власним бажанням.

Повідомлення (відомості про зміну складу посадових осіб емітента) розміщено в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР 21.12.2016р., на сторінці www.krayina.com в мережі Інтернет 21.12.2016р., опубліковано у Бюлетені «Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» № 245 (2499) від 22.12.2016р.

5. Склад Правління та його зміна за рік:

Рішенням Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» (протокол № 08/2016 від 25.01.2016р.) обрано з 01.02.2016 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.

Змін у складі Правління ПАТ «СК «Країна» протягом звітного 2016 року не відбувалося.

6. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління ПАТ «СК «Країна» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПАТ «СК «Країна» або споживачам фінансових послуг:

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

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

Протягом 2016 року органами державної влади до ПАТ «СК «Країна» заходи впливу не застосовувалися, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління ПАТ «СК «Країна».

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

Члени Наглядової ради та Правління винагороду в 2016 році не отримували.

На підставі рішення річних ЗЗА (протокол № 42 від 26.04.2016р.) 26.04.2016р. укладені безоплатні цивільно-правові договори з членами Наглядової ради, термін дії - припинення повноважень члена Наглядової ради за рішенням річних Загальних зборів акціонерів Товариства.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПАТ «СК «Країна» протягом 2016р.:

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

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

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

11. Результати функціонування протягом 2016р. 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 01.02.2012р.) призначено з 01 лютого 2012 року на посаду аудитора Гонака Г.А., що підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді ПАТ «СК «Країна».

З урахуванням вимог ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Із змінами, внесеними згідно із Законами), затверджено посадову інструкцію аудитора ПАТ «СК «Країна».

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

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

3) З метою оцінки рівня системи внутрішнього контролю проведено 23 перевірки фінансово-господарської, страхової діяльності та окремих бізнес-процесів, що здійснюються структурними підрозділами Товариства;

На підставі «Ризик-орієнтованого Плану-графіку проведення аудиторських перевірок підрозділів Товариства щодо здійснення фінансово-господарської, страхової діяльності, окремих бізнес-процесів на 2016 рік», проведено 16 планових аудиторських перевірок структурних підрозділів Товариства, з них:

- регіональні (відокремлені) підрозділи – 16 перевірок з окремих питань.

На підставі рішення керівництва Товариства та аналізу оперативної інформації, проведено 7 позапланових аудиторських перевірок;

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

В ході розгляду проблемних питань, виявлених під час перевірок, та наданих рекомендацій керівництвом Товариства 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 усунення порушень;

6) Здійснювався щомісячний аналіз стану дебіторської заборгованості по сплаті страхових платежів страхувальниками на звітну дату, результати аналізу надаються на розгляд Правлінню Товариства;

7) Складені деталізований та короткий звіти за 2016 рік «Звіт внутрішнього аудитора ПАТ «СК «Країна» про проведені аудиторські перевірки та іншу діяльність»;

8) На підставі запитів посадових осіб підрозділів Товариства, 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 Товаристві, 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 (відокремлених) підрозділів Товариства для планування проведення аудиторських перевірок на 2017 рік, з урахуванням пропозицій і висновків структурних підрозділів (управлінь) Товариства.

Дані річної фінансової звітності ПАТ «СК «Країна» за 2016 рік підтверджуються:

1. Аудиторським висновком ТОВ «Аудиторська фірма «Міла – аудит», щодо окремої фінансової звітності ПАТ «СК «Країна» станом на 31.12.2016р. та Примітками до окремої фінансової звітності ПАТ «СК «Країна» за рік, що закінчився 31.12.2016р.

До складу перевірених форм окремої фінансової звітності за 2016 рік, які складені станом на 31.12.2016р., входять:

- Баланс (форма № 1) станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (форма № 2) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (форма № 3) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності (довільна) за 2016 рік;
- Розрахунок чистих активів станом на 31.12.2016 року.

2. Аудиторським висновком ТОВ «Аудиторська фірма «Міла – аудит» про фінансову звітність у цілому, щодо консолідованої річної фінансової звітності ПАТ «СК «Країна» станом на 31.12.2016р. та Примітками до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016р.

12. Факти відчуження протягом 2016р. активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті ПАТ «СК «Країна» розмір:

Впродовж 2016 року ПАТ «СК «Країна» не здійснювала операцій даного характеру.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2016р. в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті ПАТ «СК «Країна» розмір:

Станом на 01.01.2016 року вартість активів становить 189 209 тис. грн., тобто сума правочину, яка підлягає затвердженню Правлінням, про що складені протоколи, та дослідженню аудитором, становить 18 920 тис. грн. - 10 відсотків вартості активів відповідно до п. 12.5.7 Статуту ПАТ «СК «Країна».

Річними ЗЗА (протокол № 42 від 26.04.2016р.) схвалено укладення ПАТ «СК «Країна» до 26.04.2017 року договорів страхування зі страховою сумою, що не перевищує 200 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ «СК «Країна» за 2015 рік.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2016р. 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 2016р.	Придбання у пов'язаних сторін в 2016р.	Дебіторська заборгованість пов'язаних сторін станом на 31.12.2016р.	Кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами станом на 31.12.2016р.
ПАТ «СК «КАЛИНА»	234	-	-	-
ТОВ «Країна-Асистанс»	-	-	-	145
ТОВ «КРАЇНА-МЕДАСИСТАНС»	-	1622	-	110

Пов'язаним сторонам були надані займи у вигляді поворотної безвідсоткової фінансової допомоги (тис. грн.):

Найменування пов'язаних сторін, яким надавались займи	Проценти, отримані в 2016р.	Заборгованість пов'язаних сторін станом на 31.12.2016р.
ПАТ «СК «КАЛИНА»	-	-
ТОВ «Країна-Асистанс»	-	-
ТОВ «КРАЇНА-МЕДАСИСТАНС»	-	-

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

Аудиторський висновок ТОВ «Аудиторська фірма «Міла – аудит» складається відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006 № 140-V, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2010, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 31.03.2011 № 229/7, а також інших вимог чинного законодавства України.

16. Зовнішній аудитор Наглядової ради ПАТ «СК «Країна», призначений протягом 2016р.:

Рішенням Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» (протокол № 05/2016 від 15.11.2016р.) обрано аудитором «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ» У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (договір № 15/11/16 від 15.11.2016р., термін аудиторської перевірки за договором – 31.03.2017р.), місцезнаходження: 04210, м. Київ, проспект Героїв Сталінграда, буд. 26, кв. 310, 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 включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу: 20.09.1995, 09.12.2005, 1 069 120 0000 005742. Місцезнаходження реєстраційної справи: Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація.

Аудиторська палата України, офіційний сайт <http://www.apu.com.ua/perelik-af-yaki-vidpovidayut-kriteriyam-dlya-provedennya-obov-yazkovogo-auditu/22-kiev/594-tov-auditorska-firma-mila-audit>

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	27.09.12 257/4

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	ПАТ "СК "Місто", Договір № 309 – 000023 (строк дії з 18.06.2016 р. до 17.06.2017 р.), 200 000,00 грн.
Дата внесення інформації про аудиторську фірму до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту	11.07.2013 р.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

1. Загальний стаж аудиторської діяльності:

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ» У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ – 21 рік.

2. Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПАТ «СК «Країна»:

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ» - 4,4 року, у період з 15.11.2012р. по т.ч.

3. Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися ПАТ «СК «Країна» протягом року:

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ»:

- для отримання ліцензій на здійснення страхової діяльності у формі:

- обов'язкового страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам;
- обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації

було проведено аудит щодо формування та сплату статутного капіталу ПАТ «СК «Країна» станом 30.06.2016р. (аудиторський висновок (звіт) незалежного аудитора від 01.08.2016р.);

- аудит річної фінансової звітності ПАТ «СК «Країна» за 2016 рік.

Інші аудиторські послуги протягом 2016 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:

2012-2016 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 ПАТ «СК «Країна».

18. Захист ПАТ «СК «Країна» прав 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 ПАТ «СК «Країна», Положення про порядок розгляду скарг та звернень ПАТ «СК «Країна».

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

Начальник юридичного управління Комар М.Ю., начальник управління врегулювання страхових випадків Варавка Н.А.

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

В 2016 році отримано 236 скарги/звернення від страхувальників та потерпілих осіб, а також організацій, установ, підприємств про порушення у сфері фінансових послуг, які були розглянуті ПАТ «СК «Країна» відповідно до вимог чинного законодавства, а саме:

- з питань оскарження рішень ПАТ «СК «Країна» - 59 скарг, з яких задоволено – 44;
- з інших питань, не пов'язаних з оскарженням рішень ПАТ «СК «Країна» (звернення щодо надання інформації тощо), – 177 звернень, з яких задоволено – 143.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

Протягом 2016 року було подано 59 позовів, в яких ПАТ «СК «Країна» виступала відповідачем.

В 2016 році судами були прийняті рішення про відмову у задоволенні позову та задоволення позовів, з них:

- 31 задоволено;
- 39 відмовлено.

Станом на 31.12.2016р. в стадії розгляду знаходилося 76 судових справ.

19. Корпоративне управління в ПАТ «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 ст. 14 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III (із змінами, внесеними згідно із Законами), Розпорядження Держфінпослуг від 03.02.2004 № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженнями Нацкомфінпослуг), ПАТ «СК «Країна» разом з річною фінансовою звітністю подає звіт про корпоративне управління за 2016 рік до Нацкомфінпослуг.

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI (із змінами, внесеними згідно із Законами), Статуту ПАТ «СК «Країна» (нова редакція) від 06.05.2016р., Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «СК «Країна» (в новій редакції) від 26.04.2016р., одним з питань порядку денного річних ЗЗА ПАТ «СК «Країна» є розгляд звіту про корпоративне управління ПАТ «СК «Країна» за 2016 рік.

Відповідно до Рішення НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» (із змінами, внесеними згідно з Рішеннями НКЦПФР), після затвердження фінансової річної звітності Акціонерами на річних ЗЗА, ПАТ «СК «Країна» здійснює розкриття регулярної річної інформації за 2016 рік шляхом розміщення в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР, розміщення на сторінці в мережі Інтернет, опублікування в офіційному друкованому виданні та подання до НКЦПФР у строк не пізніше 30.04.2017р.

Голова Правління ПАТ «СК «Країна»



О.В.Наконечний

Головний бухгалтер ПАТ «СК «Країна»

О.В.Коліушко

Вик.: нач.від.догов.роб.юрід.упр.
Баср Т.В. тел. (044) 590-48-00 (вн. 133)
27.02.2017р.