

Вих. N 1864
26.02.2018 р.

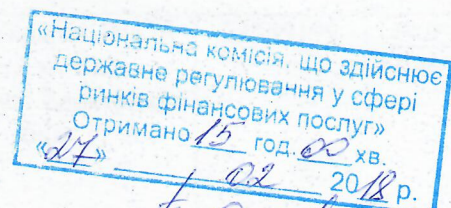
**Національна комісія, що здійснює
державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг**

Відповідно до ст.12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ПАТ СК «Країна» (код ЄДРПОУ 20842474) надає Звіт про корпоративне управління на 8 (восьми) аркушах за 2017 рік.

Голова Правління



Наконечний О.В.



**Звіт про корпоративне управління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРАЇНА»
за 2017 рік**

м. Київ

«14» лютого 2018 року

Відповідно до статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ПАТ «СК «Країна» підготовлено звіт про корпоративне управління за 2017 рік з розгляду наступних питань:

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

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

ПАТ «СК «Країна» здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховування 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:

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 26.04.2016), розміщеного на власному веб-сайті 26.04.2016, повідомлення опубліковано у бюлетені «Відомості НКЦПФР» № 47 (2301) від 11.03.2016.

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 ПАТ «СК «Країна» станом на 01.01.2017:

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 «СОВА», Україна Код КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний)	Дата запису: 09.07.2007 номер запису: 1 071 145 0000 023299, Подільська районна в місті Києві державна адміністрація	Україна, 04176 м. Київ вул. Електриків буд. 29-А	34294419	<u>10,981322 / 9 332 498,55</u>
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 / 42 489 224,07</u>

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>22,725425 /</u> <u>19 313 247,90</u>
Разом:				<u>83,702774 /</u> <u>71 134 970,52</u>

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».

Протягом 2017 року відбулись наступні зміни власників істотної участі ПАТ «СК «Країна»:

Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів, складеного ПАТ «Національний депозитарій України», станом на 20.03.2017, ПАТ «ЗНКІФ «СОВА» продало акції ПАТ «СК «Країна» у кількості 800000 шт. - 1,214329% Догодкіній Людмилі Авивівні, громадянці України, в результаті частка ПАТ «ЗНКІФ «СОВА» у статутному капіталі ПАТ «СК «Країна» - 9,766993% / 8 300 498,55 грн. Інших змін у складі власників істотної участі не відбувалось.

Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів, складеного ПАТ «Національний депозитарій України», станом на 31.12.2017, Догодкіна Людмила Авивівна, громадянка України, продала акції ПАТ «СК «Країна» у кількості 800000 шт. - 1,214329% ПАТ «ЗНКІФ «ВІК», код за ЄДРПОУ 34294509, в результаті частка ПАТ «ЗНКІФ «ВІК» у статутному капіталі ПАТ «СК «Країна» - 23,939755% / 20 345 249,19 грн., таким чином:

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 Капітал» 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> <u>42 489 224,07</u>
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «ВІК», Україна Код 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> <u>20 345 249,19</u>
Разом:				<u>73,935782 /</u> <u>62 834 473,26</u>

Решта **26,064218%** 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»:

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
Порошенко Петро Олексійович - Президент України - національна публічна особа - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «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

Кількісний склад власників істотної участі відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України. Інших змін у складі власників істотної участі та контролерів у звітному 2017 році не відбувалося.

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

Склад Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» станом на 01.01.2017 (протокол річних ЗЗА № 42 від 26.04.2016):

1. Буглак Юрій Олександрович – представник акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «Прайм Ессетс Кепітал» - Голова Наглядової ради (протокол № 01/2016 від 26.04.2016);
2. Зімін Олег Петрович – Акціонер ПАТ «СК «Країна»;
3. Мишко Андрій Григорович – представник акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «ВІК»;
4. Атаманенко Раїса Вікторівна – представник акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «СОВА»;
5. Шуляк Раїса Сергіївна - незалежний директор.

Рішенням Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» (протокол № 07-1/2017 від 21.02.2017) прийнято до відома та враховано у роботі Наглядової ради факт припинення з 22.02.2017 повноважень члена Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» Буглака Ю.О. на підставі поданої заяви за власним бажанням.

Повідомлення (відомості про зміну складу посадових осіб емітента) розміщено у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР 22.02.2017, на сторінці www.krayina.com в мережі Інтернет 22.02.2017, опубліковано у бюлетені «Відомості НКЦПФР» № 38 (2543) від 24.02.2017.

Рішенням річних ЗЗА ПАТ «СК «Країна» (протокол № 43 від 26.04.2017) обрано членами Наглядової ради 5 (п'ятьох) осіб на строк до наступних річних ЗЗА ПАТ «СК «Країна»:

1. Мишка Андрія Григоровича – представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «ВІК»;
2. Галушкіну Яніну Борисівну - представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «Прайм Ессетс Кепітал»;
2. Атаманенко Раїсу Вікторівну – представника акціонера - ПАТ «ЗНКІФ «СОВА»;
3. Комар Марію Юріївну – представника акціонера – Ворушиліна Костянтина Миколайовича;
4. Шуляк Раїсу Сергіївну - незалежного директора.

Рішенням Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» (протокол № 01/2017 від 26.04.2017) обрано Головою Наглядової ради Мишка Андрія Григоровича.

Повідомлення (відомості про зміну складу посадових осіб емітента) розміщено у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР 26.04.2017, на сторінці www.krayina.com в мережі Інтернет 26.04.2017, опубліковано у бюлетені «Відомості НКЦПФР» № 81 (2586) від 28.04.2017.

Інших змін у складі Наглядової ради у звітному 2017 році не відбувалося.

Наглядовою радою ПАТ «СК «Країна» (протокол № 06/2016 від 21.11.2016) на виконання вимог статті 56 Закону України «Про акціонерні товариства» 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.

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

Рішенням Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» (протокол № 08/2016 від 25.01.2016) 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 протягом звітного 2017 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 2017 року органами державної влади до ПАТ «СК «Країна» заходи впливу не застосовувалися, у 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 2017 році не отримували.

На підставі рішення річних ЗЗА (протокол № 43 від 26.04.2017) 26.04.2017 укладені безоплатні цивільно-правові договори з членами Наглядової ради, термін дії - припинення повноважень члена Наглядової ради за рішенням річних ЗЗА ПАТ «СК «Країна».

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПАТ «СК «Країна» протягом 2017 року:

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 (протокол № 17/2014 від 05.06.2014) затверджено Стратегію управління ризиками в ПАТ «СК «Країна». Наказом ПАТ «СК «Країна» від 06.06.2014 № 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 власному веб-сайті: www.krayina.com у розділі «Про компанію» - «Положення».

11. Результати функціонування протягом 2017 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 01.02.2012) призначено з 1 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», 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 на власному веб-сайті: www.krayina.com у розділі «Про компанію» - «Положення»;

2) Свою діяльність внутрішній аудитор здійснює на підставі Статуту ПАТ «СК «Країна», Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПАТ «СК «Країна», Порядку організації проведення,

оформлення результатів: планових/позапланових аудиторських перевірок фінансово-господарської та страхової діяльності, перевірок окремих бізнес-процесів внутрішнім аудитором ПАТ «СК «Країна», Кодексу етики внутрішнього аудитора, Посадової інструкції ПАТ «СК «Країна».

3) З метою оцінки рівня системи внутрішнього контролю проведено 20 перевірок фінансово-господарської, страхової діяльності та окремих бізнес-процесів, що здійснюються структурними підрозділами ПАТ «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 2017 рік», проведено 13 планових аудиторських перевірок структурних підрозділів ПАТ «СК «Країна», з них:

- регіональні підрозділи – 13 перевірок з окремих питань.

На підставі рішення керівництва ПАТ «СК «Країна» 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 та відповідальних посадових осіб підрозділу ПАТ «СК «Країна», який перевірявся.

В ході розгляду проблемних питань, виявлених під час перевірок, та наданих рекомендацій, керівництвом ПАТ «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 ПАТ «СК «Країна».

7) Складені деталізований та короткий звіти за 2017 рік «Звіт внутрішнього аудитора ПАТ «СК «Країна» про проведені аудиторські перевірки та іншу діяльність».

8) На підставі запитів посадових осіб підрозділів ПАТ «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 ПАТ «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 2018 рік, з урахуванням пропозицій і висновків структурних підрозділів (управлінь) ПАТ «СК «Країна».

В порядку та на умовах, визначених договором № 02/11/17 від 02.11.2017 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) ТОВ «Аудиторська фірма «Міла – аудит», проводиться аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності ПАТ «СК «Країна» за 2017 звітний рік, а також даних, зазначених в Примітках до окремої фінансової звітності та Примітках до консолідованої фінансової звітності ПАТ «СК «Країна», з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПАТ «СК «Країна» на 31.12.2017, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

До складу річної фінансової звітності входять:

- Баланс (форма № 1) станом на 31 грудня 2017 року;
- Звіт про фінансові результати (форма № 2) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (форма № 3) за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2017 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності (довільна) за 2017 рік;
- Розрахунок чистих активів станом на 31.12.2017.

12. Факти відчуження протягом 2017 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті ПАТ «СК «Країна» розмір:

Протягом 2017 року ПАТ «СК «Країна» не здійснювала операцій даного характеру.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2017 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті ПАТ «СК «Країна» розмір:

Станом на 01.01.2017 вартість активів становить 240 902 тис. грн., тобто сума правочину, яка підлягає затвердженню Правлінням, про що складені протоколи, та дослідженню аудитором, становить 24 090 тис. грн. - 10 відсотків вартості активів відповідно до п. 12.5.7 Статуту ПАТ «СК «Країна».

Річними ЗЗА (протокол № 43 від 26.04.2017) схвалено укладення ПАТ «СК «Країна» до 26.04.2018 року договорів страхування зі страховою сумою, що не перевищує 200% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ «СК «Країна» за 2016 рік.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2017 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 2017 році	Придбання у пов'язаних сторін в 2017 році	Дебіторська заборгованість пов'язаних сторін станом на 31.12.2017	Кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017
ПАТ «СК «КАЛИНА»	2	-	-	-
ТОВ «Країна-Асистанс»	-	-	-	145
ТОВ «КРАЇНА-МЕДАСИСТАНС»	-	2586	-	259

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

Найменування пов'язаних сторін, яким надавались займи	Проценти, отримані в 2017 році	Заборгованість пов'язаних сторін станом на 31.12.2017
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», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року, перекладених на українську мову, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 04.05.2017 № 344, Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01 лютого 2018 року № 142, а також інших вимог чинного законодавства України.

16. Зовнішній аудитор Наглядової ради ПАТ «СК «Країна», призначений протягом 2017 року:

Рішенням Наглядової ради ПАТ «СК «Країна» (протокол № 06/2017 від 12.10.2017) обрано аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-Аудит» (договір № 02/11/17 від 02.11.2017, термін аудиторської перевірки – 31.03.2018, термін надання аудиторських звітів – 10.04.2018), 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: <http://www.apu.com.ua/perelik-af-yaki-vidpovidayut-kriteriyam-dlya-provedennya-obov-yazkovogo-audit2/22-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	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	ПАТ "СК "Місто", Договір № 309 - 000027 (строк дії з 18.06.2017 р. до 17.06.2018 р.), 200 000,00 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» – 22 роки.

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

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-Аудит» - 5,3 роки, з 15.11.2012 по т.ч.

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

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-Аудит»:

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

Інші аудиторські послуги протягом 2017 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:

2013-2017 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 2017 році було отримано 281 скарги/звернення від страховальників та потерпілих осіб, а також юридичних осіб про порушення у сфері фінансових послуг, які було розглянуто ПАТ «СК «Країна» відповідно до вимог чинного законодавства, а саме:

- з питань оскарження рішень ПАТ «СК «Країна» - 60 скарг, з яких задоволено - 38;
- з інших питань, не пов'язаних з оскарженням рішень ПАТ «СК «Країна» (звернення щодо надання інформації тощо), – 221 звернення, з яких задоволено – 182.

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

Протягом 2017 року було подано 64 позови, в яких ПАТ «СК «Країна» виступала відповідачем.

В 2017 році судами були прийняті рішення про відмову у задоволенні позову та задоволення позовів, з них:

- 18 задоволено;
- 38 відмовлено.

Станом на 31.12.2017 в стадії розгляду знаходилося 79 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 статті 14 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», ПАТ «СК «Країна» разом з річною фінансовою звітністю подає до Нацкомфінпослуг звіт про корпоративне управління за 2017 рік.

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «СК «Країна», одним з питань порядку денного річних ЗЗА є розгляд звіту про корпоративне управління ПАТ «СК «Країна» за 2017 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, ПАТ «СК «Країна» здійснює розкриття регулярної річної інформації за 2017 рік шляхом розміщення в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР, розміщення на власному веб-сайті, опублікування в офіційному друкованому виданні та подання до НКЦПФР у строк не пізніше 30 квітня 2018 року.

Голова Правління

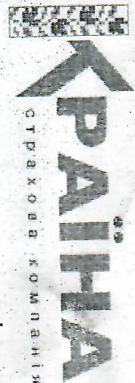


О.В.Наконечний

Головний бухгалтер

О.В.Коліушко

Вик.: Баср Т.В.
тел. (044) 590-48-00 (вн. 133)



Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено печаткою ПАТ «СК «Країна», підписом Голови Правління ПАТ «СК «Країна» Наказного О.В. та головного бухгалтера Колігушко О.В. – вісім аркушів.



(підпис)



(підпис)

