

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «ТАС» за 2014 рік**

1) Мета провадження діяльності страховика
<i>Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом. Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестраховування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням та розміщенням страхових резервів та їх управлінням.</i>
2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року
<i>Текст Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» розміщено на власному сайті Товариства www.taslife.com.ua. Принципи (кодекс) дотримуються.</i>
3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік
<i>Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, Кермія Білдінг, 1097 Нікосія, Кіпр. Реєстраційний номер 239493. Відсоток акцій (часток), які належать (від загальної кількості) - 99,9764 %</i> <i>Вказана особа відповідає встановленим законодавством вимогам. Зміни складу власників істотної участі за 2014 рік не було.</i>
4) Склад наглядової ради страховика та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети
<i>Голова Наглядової Ради - Попенко Сергій Павлович Члени Наглядової Ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна. У 2014 році відбулись зміни у складі Наглядової ради. Комітети Наглядової Ради не створювались.</i>
5) Склад виконавчого органу страховика та його зміни за рік
<i>Голова правління - Власенко Андрій Леонідович Члени Правління - Борисенко Ростислав Юрійович, Бордюг Максим Володимирович, Росол Ірина Володимирівна. У 2014 році зміни в складі Правління не відбувались</i>
6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг
<i>Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг не було.</i>
7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу
<i>До страховика у 2014 році були застосовані наступні заходи впливу: Згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2856 від 02.10.2014 року товариству було встановлено припис вжити заходів для недопущення в подальшому порушень законодавства про фінансові послуги в термін включно до 30.10.2014 р. та повідомити Нацкомфінпослуг про виконання.</i>

<p>На підставі акту позапланової камеральної перевірки з податку на прибуток Державною податковою інспекцією у Святошинському районі ГУ ДФС у м.Києві було прийнято наступні податкові повідомлення-рішення про стягнення штрафних санкцій за порушення термінів сплати самостійно визначеного зобов'язання з податку на прибуток протягом строків, визначених п.57.1 ст. 57 ПКУ від 02.12.2010р. №2755-VI:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Податкове повідомлення-рішення від 12.09.2014р. № 0032911502 – 276 670,20 грн. Станом на 31.12.2014р. податкове повідомлення-рішення оскаржується в судовому порядку; 2. Податкове повідомлення-рішення від 12.09.2014р. № 0032921502 – 32 887,28 грн. Сплачено 30.09.2014р.; 3. Податкове повідомлення-рішення від 12.09.2014р. № 0032931502 – 5 886,40 грн. Сплачено 30.09.2014р.
<p>8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика</p> <p><i>Розмір винагороди за 2014 рік</i> <i>Голови та членів правління склав 1 632 тис.грн.</i></p> <p><i>Члени Наглядової ради винагороди у 2014 році не отримували</i></p>
<p>9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року</p> <p><i>Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика відсутні</i></p>
<p>10) Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики</p> <p>На підприємстві створена система управління ризиками. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.</p> <p>Система управління ризиками включає в себе відповідальність за волевиявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.</p>
<p>11) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку</p> <p><i>Фінансова звітність складена згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. Службою внутрішнього аудиту протягом року порушень законодавчих норм та внутрішніх положень Компанії не виявлено</i></p>
<p>12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір</p> <p><i>Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір відсутні.</i></p>
<p>13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір</p> <p><i>Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір відсутні.</i></p>
<p>14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею</p> <p><i>Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (крім заробітної плати) на загальну суму 599 937 тис.грн.</i></p>
<p>15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових</p>

послуг, щодо аудиторського висновку
<i>Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та Вимог до аудиторського висновку про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.</i>
16) Зовнішній аудитор наглядової ради страховика, призначений протягом року
<i>ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» код за ЄДРПОУ 34619277, 01054, місцезнаходження: м. Київ, вул. О. Гончара, 41 А. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ від 26.10.06р. №3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006р. №167/3.</i>
З 2006 року
17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності
8
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику
8
перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року
<i>відсутні</i>
випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора
<i>відсутні</i>
ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років
<i>2009 – ПП АФ «Тімлар-Аудит» 2010 – АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2011 – АФ ТОВ «Інтер-аудит» 2012 – АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2013 – АФ «ПКФ Аудит-Фінанси»</i>
стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг
<i>відсутні</i>
18) Захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг
<i>У товаристві встановлено звичайний механізм розгляду скарг споживачів. Затверджено Положення про порядок розгляду скарг.</i>
прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги
<i>Олексюк Іван Васильович</i>
стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)
<i>Протягом 2014 року до Товариства надійшла одна скарга стосовно надання фінансових послуг від гр. Шишко Юрія Анатолійовича. Скарга була розглянута в строки, визначені законодавством і 17.03.2014 р. Шишко Юрію Анатолійовичу була надана відповідь на скаргу.</i>
наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду
<i>У 2014 році наявні наступні судові справи (позови) про стягнення страхової виплати по яких Товариство виступає стороною (відповідачем):</i>

1) *Справа за позовом гр. Теслі Ю.В. до Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» про стягнення страхової виплати. Справа продовжує розглядатись в суді першої інстанції.*

2) *Справа за позовом гр. Нестеренко Є.О. до Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» про стягнення страхової виплати. Справа розглядається в апеляційній інстанції.*

19) *Інформація про корпоративне управління у страховика, 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.*

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Голова Правління АТ «СК «ТАС»(приватне)

А.Л.Власенко

Виконуючий обов'язки

Головного бухгалтера АТ «СК «ТАС»(приватне)

І.В. Росол