

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»**  
**(надалі за текстом – «Товариство») за 2018 рік**

<p>1) Мета провадження діяльності фінансової установи</p> <p>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, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням та розміщенням страхових резервів та їх управлінням.</p>
<p>2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року</p> <p>Текст Принципів (Кодексу) корпоративного управління Товариства розміщено на власному сайті Товариства <a href="http://www.taslife.com.ua">www.taslife.com.ua</a>. Принципи (кодекс), при здійсненні Товариством своєї діяльності дотримуються. Відхилення від вказаних Принципів (Кодексу) відсутні.</p>
<p>3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік</p> <p><u>Власник істотної участі:</u> Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) Місцезнаходження: 1097, Кіпр, місто Нікосія, вул. Діагору, буд. 4 корпус «Кермія», офіс 502. Реєстраційний номер HE 239493. Відсоток акцій (часток), які йому належать (від загальної кількості) - 99,68 %.</p> <p><u>Особа, що здійснює контроль:</u> Тігіпко Сергій Леонідович, РНОКПП: 2195803271.</p> <p>Вказані особи відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін складу власників істотної участі (осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) за 2018 рік не було.</p>
<p>4) Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети</p> <p>Впродовж 2018 року у Товаристві діяла Наглядова рада в наступному складі: Голова Наглядової ради - Попенко Сергій Павлович Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна, Зінкевич Вікторія Віталіївна. Зміни у складі Наглядової ради впродовж 2018 року відсутні. Комітети Наглядової Ради не створювались.</p>
<p>5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік</p> <p>Впродовж 2018 року у Товаристві діяв виконавчий орган – Правління в наступному складі: Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович; Члени Правління - Борисенко Ростислав Юрійович, Панфілова Ганна Владиславівна. Зміни у складі Правління впродовж 2018 року відсутні.</p>
<p>6) Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг</p> <p>Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг відсутні.</p>

7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу
<i>Заходи впливу, застосовані протягом 2018 року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались</i>
8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи
<i>Розмір винагороди за 2018 рік Голови та членів правління склав 2 078,1 тис. грн. Члени Наглядової ради винагороди у 2018 році не отримували</i>
9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року
<i>Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства у 2018 році відсутні</i>
10) Наявність у фінансовій установі системи управління ризиками та її ключові характеристики
<i>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.  Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.</i>
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
<i>Внутрішній аудит здійснюється відділом внутрішнього аудиту, що діє на підставі Положення про внутрішній аудит, затвердженого Наглядовою Радою Компанії. Роль внутрішнього аудиту полягає в наданні незалежної оцінки надійності та ефективності системи внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління, наданні незалежних та об'єктивних гарантій і консультацій, направлених на вдосконалення діяльності Компанії, контролі та звітуванні щодо виконання погоджених рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту складається з однієї особи, функціонально підпорядковується Наглядовій Раді. Відділ внутрішнього аудиту складає та надає Наглядовій Раді для затвердження план аудиту та звітує щоквартально Наглядовій Раді про виконання плану. Протягом 2018 року було проведено 4 перевірки згідно з планом аудиту. За результатами перевірок були надані рекомендації щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю. Порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено.  Фінансова звітність складена згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. Службою внутрішнього аудиту протягом року порушень законодавчих норм та внутрішніх положень Компанії не виявлено.</i>
12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір
<i>Факти відчуження впродовж 2018 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, відсутні.</i>
13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір
<i>Факти відчуження протягом 2018 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, відсутні.</i>
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

<i>Впродовж року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (крім заробітної плати) на загальну суму 2 342 508,0 тис. грн.</i>
15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових 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 фінансової установи, призначений протягом року
<i>Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» Місцезнаходження: 03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б; Код ЄДРПОУ: 30785437 Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001 р.</i>
17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності
18
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі
2
перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі 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
2013 – ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2014 – ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2015 - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2016 - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» 2017 - ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»
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 фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг
<i>У Товаристві наявний 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 фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)
<i>Протягом 2018 року до Товариства надійшла одна скарга щодо надання фінансових послуг - від Горшевської Світлани В'ячеславівни. Дана скарга стосувалася порядку повернення страхового платежу при відмові страхувальника від договору страхування (впродовж 14 календарних днів з дня укладення відповідного договору). У строк, визначений чинним законодавством, скаржнику було надано письмову відповідь з відповідним обґрунтуванням. Задоволені скарги у 2018 році відсутні.</i>

надійшло дві скарги 08.08.2016 р. та 05.09.2016 р. Від гр. Залізної Наталії Іванівни надійшло дві скарги 08.08.2016 р. та 05.09.2016 р  
Скарги були розглянуті в строки, визначені законодавством та були надані відповіді на скарги гр. Залізного Сергію Михайловичу та гр. Залізній Наталії Іванівні.

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

*У 2018 році були наявні наступні судові справи (позови), по яких Товариство виступає стороною (відповідачем):*

*1. Справа за позовом гр. Теслі Ю.В. про стягнення страхової виплати.*

*Рішенням Ленінського районного суду м. Севастополя від 30.06.2014 р. (іменем Російської Федерації) позовні вимоги Теслі Ю.В. задоволено в повному обсязі.*

*27.06.2014 р. Товариством було подано заяву до Апеляційного суду м. Києва про визначення підсудності справ, які розглядаються на тимчасово окупованій території м. Севастополя.*

*Ухвалою Апеляційного суду м. Києва від 05.08.2014 р. визначено підсудність даної справи у Дарницькому районному суді м. Києва.*

*26.08.2014 р. Дарницький районний суд м. Києва подав заяву до Ленінського районного суду м. Севастополя про витребування матеріалів цивільної справи за позовом гр. Теслі Ю.В. до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».*

*Станом на 31.12. 2018 р. матеріали цивільної справи від Ленінського районного суду м. Севастополя до Дарницького районного суду м. Києві не надходили.*

*2. Справа за позовом Тивонюка Віталія Валерійовича про стягнення страхової виплати. Справа знаходиться на розгляді по суті у Рівненському міськрайонному суді.*

*3. Справа за позовом Яцуна Михайла Андрійовича про стягнення страхової виплати. Справа знаходиться на розгляді по суті у Подільському районному суді м. Києва.*

*4. Справа за позовом Ісаєнка Володимира Федоровича про визнання договору страхування укладеним та спонукання до виконання договору. Справа залишилась на розгляді у Ленінському районному суді м. Луганська. Згідно Розпорядження ВССУ від 02.09.2014 №27/0/38-14 визначено територіальну підсудність цивільних справ Ленінського райсуду м. Луганська - Сватівський районний суд Луганської області. На даний час розгляд справи не здійснюється.*

*5. Справа за позовом Тріски Карини Олегівни про стягнення страхових виплат та моральної шкоди Справа знаходиться на розгляді по суті у Саксаганському районному суді м. Кривий Ріг.*

*6. Справа за позовом Дейнеки Анатолія Михайловича про стягнення коштів. Справа розглядалася Личаківським райсудом м. Львова. Рішенням від 15.05.2018 позов задоволено. Апеляційна інстанція прийняла рішення залишити рішення суду першої інстанції без змін.*

*7. Справа за позовом Делявської Тетяни Мирославівни про захист прав споживача та повернення грошових коштів. Справа знаходиться на розгляді у Дарницькому районному суді м. Києва.*

*8. Справа за позовом Шелюг Тетяни Борисівни про визнання правочину недійсним. Справа знаходиться на розгляді у Миргородському міськрайсуді Полтавської області.*

*9. Справа за позовом Бакун Галини Віталіївни про захист прав споживачів, про визнання рішень*

*незаконними , про зобов'язання вчинити дії. Справа знаходиться на розгляді у Автозаводському районному суді м. Кременчука.*

*10. Справа за позовом Синиці Наталії Анатоліївни про стягнення коштів. Справа знаходиться на розгляді у Святошинському районному суді м. Києва.*

Станом на 31.12.2018 інші судові справи стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою, в яких Товариство виступає стороною, та про які Товариству відомо, відсутні.

19) Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, 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, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку фінансових 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**

**Головний бухгалтер АТ «СК «ТАС» (приватне)**

**О.П. Бабійчук**

