

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «ТАС» за 2017 рік**

<p>1) Мета провадження діяльності страховика</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, перестраховування 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 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» розміщено на власному сайті Товариства www.taslife.com.ua. Принципи (кодекс) дотримуються.</p>
<p>3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік</p> <p>Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) 1097, Кіпр, Нікосія, вул. Діагору, буд. 4 корпус «Кермія» офіс 502. Реєстраційний номер 239493. Відсоток акцій (часток), які належать (від загальної кількості) - 99,68 %</p> <p>Вказана особа відповідає встановленим законодавством вимогам. Зміни складу власників істотної участі за 2017 рік не було.</p>
<p>4) Склад наглядової ради страховика та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети</p> <p>Станом на 31.12.2017 в Компанії діє 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. Протягом 2017 року відбулися зміни в складі Наглядової Ради, а саме: Згідно з рішенням Загальних Зборів акціонерів, які відбулися 21.04.2017, було припинено повноваження членів Наглядової Ради Попенка Сергія Павловича, Білонога Олексія Вікторовича, Дацуна Сергія Васильовича, Ястремської Наталії Євгенівни, Тігіпко Вікторії Вікторівни. Згідно з рішенням Загальних Зборів акціонерів, які відбулися 21.04.2017, було сформовано Наглядову Раду у кількості 5 (п'яти) членів Попенко Сергій Павлович, Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна, Зінкевич Вікторія Віталіївна. 22 квітня 2017 року. Головою Наглядової Ради було обрано Попенка Сергія Павловича Комітети Наглядової Ради не створювались.</p>
<p>5) Склад виконавчого органу страховика та його зміни за рік</p> <p>Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович Члени Правління - Борисенко Ростислав Юрійович, Панфілова Ганна Владиславівна. У 2017 році відбулися зміни у складі Правління: Рішенням Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» від 17.03.2017 р. припинено повноваження члена Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» Бордюга Максима Володимировича.</p>
<p>6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг</p> <p>Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх</p>

правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг не було.

7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

До страховика у Згідно з рішенням Загальних Зборів акціонерів, які відбулися 21.04.2017, було Згідно з рішенням Загальних Зборів акціонерів, які відбулися 21.04.2017, було 2017 році застосовувались заходи впливу:

Заходи впливу до страховика не застосовувались

8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика

Розмір винагороди за 2017 рік

Голови та членів правління склав 1 808,1 тис. грн.

Члени Наглядової ради винагороди у 2017 році не отримували

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика відсутні

10) Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики

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.

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

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 2017 року було проведено 3 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.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір

<i>Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір відсутні.</i>
13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір
<i>Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика 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>Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (крім заробітної плати) на загальну суму 813 957 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 страховика, призначений протягом року
<i>ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» код за ЄДРПОУ 34619277, місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. О. Гончара, 41 А. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ від 19.09.2013 № 3256.</i>
17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності
<i>11</i>
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику
<i>10</i>
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>2012 – АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2013 – АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2014 – АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2015 - АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2016 - 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 2017 року до Товариства скарги від клієнтів не надходили.</i>

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

У 2017 році наявні наступні судові справи (позови), по яких Товариство виступає стороною (відповідачем):

1. *Справа за позовом гр. Теслі Ю.В. до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», 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 звітну дату матеріали цивільної справи від Ленінського районного суду м. Севастополя до Дарницького районного суду м. Києві не надходили.

2. *Справа за позовом гр. Рибалко Вікторії Костянтинівни до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» та Публічного акціонерного товариства «Ідея банк», про визнання недійсним кредитного договору та договору страхування життя. Справа розглядається Шевченківським районним судом м. Львова. Ухвалою Апеляційного суду Львівської області від 02.10.2017, апеляційну скаргу позивача відхилено, в позові відмовлено, рішення першої інстанції залишено без змін. Справу закрито.*

3. *Справа за позовом гр. Козак Верони Іванівни до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», про стягнення страхової виплати. Справа розглядалась Хмельницьким міськрайонним судом Хмельницької області. Рішенням суду від 14.11.2017 в позові відмовлено, дата набрання рішення законної сили 27.11.2017. Справу закрито.*

4. *Справа за позовом Горобцової Ярослави Володимирівни, Грущинської Ольги Володимирівни про стягнення страхової виплати до ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА», яке перебуває в стані припинення (відбулась реорганізація ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» шляхом приєднання до АТ «СК «ТАС» (приватне), правонаступником ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» визначено АТ «СК «ТАС» (приватне)). 12.04.2016 Подільським районним судом м. Києва ухвалено рішення на користь позивачів. Відповідачем подано апеляційну скаргу. Ухвалою Апеляційного суду м. Києва від 18.08.2016 апеляційну скаргу Відповідача відхилено, рішення першої інстанції залишено без змін. Ухвалою Вищого спеціалізованого Суду України з розгляду цивільних та кримінальних справ від 11.10.2017 касаційну скаргу відхилено, рішення попередніх інстанцій залишено в силі. Справу закрито.*

5. *Справа за позовом Старичкова Олександра Михайловича про стягнення страхової виплати до ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА», яке перебуває в стані припинення (відбулась реорганізація ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» шляхом приєднання до АТ «СК «ТАС» (приватне), правонаступником ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» визначено АТ «СК «ТАС» (приватне)). 12.07.2016 рішенням Хмельницького міськрайонного суду Хмельницької області в задоволенні позовних вимог Позивачу відмовлено повністю. Ухвалою Апеляційного суду Хмельницької області від 27.03.2017 апеляційну скаргу відхилено, рішення першої інстанції залишено без змін. Ухвалою Вищого спеціалізованого Суду України з розгляду цивільних та кримінальних справ від 19.07.2017 касаційну скаргу Позивача відхилено, рішення попередніх інстанцій залишено без змін. Справу закрито.*

6. *Справа за позовом Тивонюка Віталія Валерійовича про стягнення страхової виплати до ПРАТ*

«СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА», яке перебуває в стані припинення (відбулась реорганізація ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» шляхом приєднання до АТ «СК «ТАС» (приватне), правонаступником ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» визначено АТ «СК «ТАС» (приватне)). Справа на розгляді по суті у Рівненському міськрайонному суді.

7. Справа за позовом Яцуна Михайла Андрійовича про стягнення страхової виплати до ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА», яке перебуває в стані припинення (відбулась реорганізація ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» шляхом приєднання до АТ «СК «ТАС» (приватне), правонаступником ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» визначено АТ «СК «ТАС» (приватне)). Справа на розгляді по суті у Подільському районному суді м. Києва.

8. Справа за позовом Ісаєнка Володимира Федоровича про визнання договору страхування укладеним та спонукання до виконання договору до ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА», яке перебуває в стані припинення (відбулась реорганізація ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» шляхом приєднання до АТ «СК «ТАС» (приватне), правонаступником ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» визначено АТ «СК «ТАС» (приватне)). 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.

9. Справа за позовом Дудки Тетяни Володимирівни до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» та Публічного акціонерного товариства «Ідея банк», про визнання недійсним кредитного договору та договору страхування життя. Рішенням Новозаводського районного суду м. Чернігова від 23.08.2017 позов задоволено частково. Ухвалою Апеляційного суду Чернігівської області від 25.10.2017 апеляційну скаргу позивача задоволено частково. Справу закрито.

10. Справа за позовом Онищука Павла Григоровича до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» про захист прав споживача та стягнення коштів. Рішенням Придніпровського районного суду м. Черкаси від 23.10.2017 у задоволенні позовних вимог відмовлено. Справу закрито.

11. Справа за позовом Галабудського Анатолія Федоровича до ФОП Багрія Ю.І., ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових рішень», третя особа- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» про захист прав споживача і визнання недійсним кредитного договору. Справа на розгляді по суті в Кременчуцькому районному суді Полтавської області.

12. Справа за позовом Лисенко Надії Володимирівни до Публічного акціонерного товариства «Ідея банк», третя особа- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» про захист прав споживача і визнання недійсним кредитного договору і договору страхування. Справа на розгляді по суті в Чернігівському районному суді Чернігівської області.

Станом на 31.12.2017 інші судові справи, в яких АТ «СК «ТАС» (приватне) виступає Відповідачем, Позивачем або в якості Третьої особи, та про які Компанії відомі, відсутні.

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

Головний бухгалтер АТ «СК «ТАС» (приватне)

О.П.Бабійчук

