

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
(надалі за текстом – «Товариство»)
за 2019 рік**

1) Мета провадження діяльності фінансової установи
<i>Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг зі страхування життя споживачам таких послуг 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 Товариства розміщено на власному сайті Товариства www.taslife.com.ua. Учасники процесу корпоративного управління в Товаристві, при здійсненні своїх повноважень, дотримуються положень зазначених Принципів (Кодексу). Відхилення від вказаних Принципів (Кодексу) відсутні.</i>
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
<i><u>Власники істотної участі у Товаристві (хронологічно відображено зміни):</u> У період: з 01.01.2019 р. по 30.12.2019 р.: 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 %.</i>
<i>БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) Місцезнаходження: 1097, Кіпр, місто Нікосія, вул. Діагору, буд. 4 корпус «Кермія», офіс 104. Реєстраційний номер HE 313974. Відсоток акцій (часток), які йому опосередковано належать (від загальної кількості) - 99,68 %.</i>
<i><u>включаючи нижчезазначену особу, яка здійснює контроль над Товариством, а саме:</u> Тігіпко Сергій Леонідович, РНОКПП: 2195803271. Відсоток акцій (часток), які йому опосередковано належать (від загальної кількості) - 100 %.</i>
<i>Станом на 31.12.2019 р.: 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 %.</i>
<i>TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД) Місцезнаходження: 1097, Кіпр, місто Нікосія, вул. Діагору, буд. 4 корпус «Кермія», офіс 402. Реєстраційний номер HE 313973. Відсоток акцій (часток), які йому опосередковано належать (від загальної кількості) - 100 %.</i>
<i><u>включаючи нижчезазначену особу, яка здійснює контроль над Товариством, а саме:</u> Тігіпко Сергій Леонідович, РНОКПП: 2195803271. Відсоток акцій (часток), які йому опосередковано належать (від загальної кількості) - 100 %.</i>
<i>Вказані особи відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін складу власників</i>

<p>істотної участі (включаючи осіб, що здійснюють контроль над Товариством) у 2019 році не було.</p>
<p>4) Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети</p> <p><i>Впродовж 2019 року у Товаристві діяла Наглядова рада в наступному складі (хронологічно відображено зміни у персональному складі ради):</i></p> <p><u>У період: з 01.01.2019 р. по 02.05.2019 р.:</u></p> <p>Голова Наглядової ради - Попенко Сергій Павлович; Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна, Зінкевич Вікторія Віталіївна.</p> <p><u>У період: з 03.05.2019 р. по 07.10.2019 р.:</u></p> <p>Голова Наглядової ради – Тігіпко Сергій Леонідович; Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна, Зінкевич Вікторія Віталіївна.</p> <p><u>У період: з 08.10.2019 р. по 31.12.2019 р.:</u></p> <p>Голова Наглядової ради – Тігіпко Сергій Леонідович; Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна, Король Наталія Борисівна.</p> <p>Комітети Наглядової Ради не створювались.</p>
<p>5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік</p> <p><i>Впродовж 2019 року у Товаристві діяв виконавчий орган – Правління в наступному складі:</i></p> <p>Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович; Члени Правління - Борисенко Ростислав Юрійович, Панфілова Ганна Владиславівна. Зміни у складі Правління впродовж 2019 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><i>Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг відсутні.</i></p>
<p>7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу</p> <p><i>Заходи впливу, застосовані протягом 2019 року органами державної влади до Товариства, у тому числі до членів його Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.</i></p>
<p>8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи</p> <p><i>Розмір винагороди за 2019 рік склав:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Члени Правління Товариства – 8 334,4 тис. грн.; - Члени Наглядової ради Товариства - 795,2 тис. грн.
<p>9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року</p> <p><i>Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства у 2019 році відсутні</i></p>
<p>10) Наявність у фінансовій установі системи управління ризиками та її ключові характеристики</p> <p><i>У Товаристві створена Система управління ризиками, яка має наступні ключові характеристики:</i></p> <p><i>Наявність Стратегії управління ризиками, що передбачає впровадження методів управління</i></p>

ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.

Мета управління ризиками - це забезпечення своєчасного та адекватного прийняття упереджувальних заходів для уникнення, попередження та мінімізації негативних наслідків настання ризикових подій; сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедуру взаємодії її складових та порядок здійснення інформаційного обміну між усіма заінтересованими(уповноваженими) суб'єктами.

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 Відділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою Радою Товариства.

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 Товариства, контролі та звітуванні щодо виконання погоджених рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту, функціонально підпорядковується Наглядовій Раді, яка затверджує план аудиту для внутрішнього аудиту та який Відділ внутрішнього аудиту звітує про виконання плану.

Результати функціонування внутрішнього аудиту у Товаристві протягом 2019 року:

Протягом 2019 року було проведено 3 перевірки згідно з планом аудиту. За результатами перевірок були надані рекомендації щодо вдосконалення роботи Товариством.

Звіт про роботу внутрішнього аудиту Товариства за 2019 рік затверджено Наглядовою радою Товариства, роботу внутрішнього аудиту Товариства у 2019 році визнано ефективною.

Дані за 2019 рік, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності Товариства, відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, розкрито на сайті Товариства у відповідному розділі за URL-адресою: http://www.taslife.com.ua/paqes/open_info

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

Факти відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, відсутні.

13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Результати вказаної оцінки відсутні, так як факти купівлі-продажу протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, відсутні.

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

Впродовж року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (крім заробітної плати) на загальну суму 2 533 256 тис. грн.

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

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з додержанням усіх вимог чинного законодавства України щодо його проведення та складання відповідних звітів, у тому числі, із дотриманням вимог та рекомендацій нормативних та регуляторних актів державних органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

16) Зовнішній аудитор Наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року
1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» Місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Терещенківська, 11-А; Код ЄДРПОУ: 34764976 Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001 р. (для надання відповідних послуг у процесі отримання Товариством ліцензії на здійснення валютних операцій).
2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» Місцезнаходження: 03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б; Код ЄДРПОУ: 30785437 Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3915 від 21.12.2006р. (для надання відповідних послуг про відповідність в усіх суттєвих аспектах фінансової звітності Товариства вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України, у тому числі вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку)
17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності
ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» - 19 ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» - 14
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі
ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» - 2 ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» - 1
перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року
ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» - відсутні ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» - відсутні
випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора
Відсутні
ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років
2015 - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2016 - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2017 - ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» 2018 - ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» 2019 - ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» 2019 - ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»
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
ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» - відсутні ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» - відсутні
18) Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг
У Товаристві наявний механізм розгляду скарг споживачів. Затверджено Положення про порядок розгляду скарг.
прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги
Олексюк Іван Васильович
стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)
Протягом 2019 року до Товариства не надходили скарги щодо надання фінансових послуг.
наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та

результати їх розгляду

У 2019 році були наявні наступні судові справи (позови), по яких Товариство виступає стороною (відповідачем):

Дані за 12 місяців 2019:

1. Справа за позовом Теслі 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 31.12.2019 р. матеріали цивільної справи від Ленінського районного суду м. Севастополя до Дарницького районного суду м. Києві не надходили.

2. Справа за позовом Ісаєнка Володимира Федоровича про визнання договору страхування укладеним та спонукання до виконання договору до ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА».

Правонаступником ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» є 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.

3. Справа за позовом Делявської Тетяни Мирославівни про захист прав споживача та повернення грошових коштів по договору. Справа на розгляді в Дарницькому районному суді м. Києва.

4. Справа за позовом Мерзлікіної Наталії Василівни про стягнення страхової виплати. Рішенням Московського районного суду м. Харкова від 26.11.2019 року позовні вимоги позивача задоволено частково. АТ «СК «ТАС» (приватне) подано Апеляційну скаргу. Справа на розгляді в Харківському апеляційному суді.

5. Справа за позовом Домашенко Олени Миколаївни про захист прав споживача та визнання недійсним кредитного договору. Справа на розгляді в Оболонському районному суді м. Києва.

6. Справа за позовом Бандури В.Є., Бандури І. В., Бандури А. В. про захист прав споживача шляхом стягнення страхової виплати. Рішенням Святошинського районного суді м. Києва від 20.11.2019 року позовні вимоги позивача задоволено. АТ «СК «ТАС» (приватне) подано Апеляційну скаргу. Справа на розгляді в Київському апеляційному суді.

7. Справа за позовом Карплюк В.М. про захист прав споживача шляхом стягнення коштів. Рішенням Тернопільського міськрайонного суду від 11.10.2019 року позивачу в задоволенні позовних вимог відмовлено. Позивачем Карплюком В.М. подано Апеляційну скаргу. Постановою Тернопільського апеляційного суду від 23.12.2019 року Рішення суду першої інстанції залишено без змін, у задоволенні позовних вимог Позивачу відмовлено.

8. Справа за позовом Тивонюка Віталія Валерійовича про стягнення страхової виплати. Рішенням Рівненського міського суду від 07.08.2019 року позовні вимоги Позивача задоволено. АТ «СК «ТАС» (приватне) подано Апеляційну скаргу. Постановою Рівненського Апеляційного суду від 29.10.2019 року Рішення суду першої інстанції скасовано, у задоволенні позовних вимог Позивачу Тивонюку В.В. відмовлено.

9. Справа за позовом Яцуна Михайла Андрійовича про стягнення страхової виплати. Рішенням Святошинського районного суду м. Києва від 10.07.2019 року позовні вимоги позивача задоволено.

10. Справа за позовом Тріски Карини Олегівни про стягнення страхових виплат та моральної шкоди. Рішенням Саксаганського районного суді м. Кривого Рогу Дніпропетровської області від 13.03.2019 року позовні вимоги задоволено частково. Постановою Дніпровського апеляційного суду від 19.06.2019 року Апеляційну скаргу АТ «СК «ТАС» (приватне) залишено без задоволення. Постановою Верховного суду від 31.10.2019 року Касаційну скаргу АТ «СК «ТАС» (приватне) залишено без задоволення, Рішення Саксаганського районного суду м. Кривого Рогу Дніпропетровської області від 13.03.2019 року та Постанову Дніпровського апеляційного суду від 19.06.2019 року залишено без змін.

11. Справа за позовом Бабишкевич Ольги Олександрівни про стягнення не виплаченої страхової виплати. Рішенням Святошинського районного суду м. Києва від 20.05.2019 року позовні вимоги позивача залишені без задоволення. Позивачем подана Апеляційна скарга. Рішенням Київського апеляційного суду від 04.11.2019 року в задоволенні позовних вимог позивачу Бабашкевич О.О. відмовлено.

12. Справа за позовом Спіжевої Людмили Антонівни про захист прав споживачів та визнання недійсним кредитного договору. Рішенням Шевченківського районного суду м. Києва від 01.10.2019 року позовні вимоги позивача залишено без задоволення.

13. Справа за позовом Хмирової Ірини Миколаївни про захист прав споживача та визнання недійсним договору страхування життя. Рішенням Згурівського районного суду Київської області від 12.09.2019 року позовні вимоги позивача задоволено у повному обсязі. АТ «СК «ТАС» (приватне) подано Апеляційну скаргу. Постановою Київського апеляційного суду від 05.12.2019 року Рішення суду першої інстанції скасовано, у задоволенні позовних вимог Позивачу Хмировій І. М. відмовлено.

14. Справа за позовом Бакун Галини Віталіївни про захист прав споживача та визнання рішення незаконним. Рішенням Автозаводського районного суду м. Кременчука від 10.04.2019 року позовні вимог позивача залишено без задоволення.

15. Справа за позовом Терещенко Олександра Анатолійовича та Черкашина Юрія Юрійовича про стягнення матеріальної шкоди внаслідок ДТП. Рішенням Краматорського міського суду Донецької області позовні вимоги задоволено частково. АТ «СК «ТАС» (приватне) подано Апеляційну скаргу. Постановою Донецького апеляційного суду від 28.08.2019 року Апеляційну скаргу АТ «СК «ТАС» (приватне) задоволено, Рішення суду першої інстанції в частині стягнення з АТ «СК «ТАС» скасовано.

16. Справа за позовом Бурдакової Наталії Іванівни про відшкодування шкоди, завданої смертю фізичної особи. Рішенням Черняхівського районного суду Житомирської області від 25.06.2019 року позовні вимоги позивача задоволено. АТ «СК «ТАС» (приватне) подано Апеляційну скаргу. Постановою Житомирського апеляційного суду від 07.08.2019 року Апеляційну скаргу АТ «СК «ТАС» (приватне) задоволено частково. Рішення суду першої інстанції скасовано та ухвалено нове судове рішення про відмову у задоволенні позову Бурдакової Н. І. до АТ «СК «ТАС» (приватне).

17. Справа за позовом Березовського про захист прав споживача шляхом стягнення страхової виплати, інфляційних втрат та трьох відсотків річних. Рішенням Орджонікідзевського районного суду м. Запоріжжя у задоволенні позовних вимог позивача відмовлено. Позивачем подано Апеляційну скаргу. Постановою Запорізького апеляційного суду від 10.04.2019 року Рішення суду першої інстанції залишено без змін, у задоволенні позовних вимог Позивачу відмовлено.

18. Справа за позовом Синиці Наталії Анатоліївни про стягнення недоплаченої суми страхової виплати. Рішенням Святошинського районного суду м. Києва від 24.05.2019 року у задоволенні позову позивачу відмовлено.

Станом на 31.12.2019 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)**

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



Власенко А.Л.

Бабійчук О.П.

