

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
(надалі за текстом – «Товариство»)
за 2020 рік

<p>1) Мета провадження діяльності фінансової установи</p> <p>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 здійснення 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>Товариство у своїй діяльності керується власними Принципами (Кодексом) корпоративного управління Товариства, які розміщені на власному сайті Товариства www.taslife.com.ua. Відхилень від Принципів (Кодексу) корпоративного управління у 2020 році не зафіксовано.</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>Власники істотної участі у Товаристві:</u> У період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.: Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) Місцезнаходження: 1066, Кіпр, місто Нікосія, вул. Менандру, буд. 3, Главкос Таувер, 3-й поверх, офіс 301. Реєстраційний номер HE 239493. Відсоток акцій (часток), які йому належать (від загальної кількості) - 99,68 %.</p> <p>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) – 99,8419%.</p> <p><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 %.</p> <p>Вказані особи відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін складу власників істотної участі (включаючи осіб, що здійснюють контроль над Товариством) у 2020 році не було.</p>
<p>4) Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети</p> <p>Впродовж 2020 року у Товаристві діяла Наглядова рада в наступному складі (змін у персональному складі Наглядової ради протягом року не було):</p> <p><u>У період: з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.:</u> Голова Наглядової ради – Тігіпко Сергій Леонідович; Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна, Король Наталія Борисівна.</p> <p>Наглядова рада Товариства впродовж 2020 року комітетів не утворювала.</p>
<p>5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік</p> <p>Виконавчим органом Товариства є Правління.</p> <p>Впродовж 2020 року Правління Товариства діяло в наступному складі:</p> <p>Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович; Члени Правління - Борисенко Ростислав Юрійович, Панфілова Ганна Владиславівна. Зміни у складі Правління впродовж 2020 року відсутні.</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
<i>Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг відсутні.</i>
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 2020 року органами державної влади до Товариства, у тому числі до членів його 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 2020 рік склав:</i> <ul style="list-style-type: none"> - Члени Правління Товариства – 10 941 тис. грн.; - Члени Наглядової ради Товариства – 1 200 тис. грн. -
9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року
<i>Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства у 2020 році відсутні</i>
10) Наявність у фінансовій установі системи управління ризиками та її ключові характеристики
<i>У Товаристві створена Система управління ризиками, яка має наступні ключові характеристики: Наявність Стратегії управління ризиками, що передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків. Мета управління ризиками - це уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, запобігання втрати Товариством активів, доходів, капіталу, зниження платоспроможності та ліквідності, забезпечення виконання усіх зобов'язань перед клієнтами, підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки й мінімізації ризиків у діяльності 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.</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 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 2020 року: Протягом 2020 року було проведено 4 перевірки згідно з планом аудиту. За результатами перевірок були надані рекомендації щодо вдосконалення роботи Товариством. Звіт про роботу внутрішнього аудиту Товариства за 2020 рік затверджено Наглядовою радою Товариства, роботу внутрішнього аудиту Товариства у 2020 році визнано ефективною. Дані за 2020 рік, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності Товариства, відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, наведені у розділі «Фінансова інформація» на сайті Товариства за URL-адресою: https://taslife.com.ua/vazhliva-informaciya.</i>
12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

<i>Факти відчуження протягом 2020 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>Результати вказаної оцінки відсутні, так як факти купівлі-продажу протягом 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 3 345 274 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 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.</i>
16) Зовнішній аудитор Наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року
<i>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)</i>
17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності
ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» - 14 років
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі
ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» - 2
перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року
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 «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» - відсутні
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>

<p>прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги</p> <p><i>Олексюк Іван Васильович</i></p>
<p>стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)</p> <p><i>Протягом 2020 року до Товариства надійшла 1 (одна) скарга щодо надання фінансових послуг від Борисова Владислава Вікторовича.</i></p> <p><i>Дана скарга стосувалася дії договорів страхування. У строк, визначений чинним законодавством, скаржнику було надано письмову відповідь з відповідними роз'ясненнями по суті скарги.</i></p> <p><i>Задоволені Товариством скарги у 2020 році відсутні.</i></p>
<p>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду</p> <p><i>У 2020 році були наявні наступні судові справи (позови), по яких Товариство виступає стороною (відповідачем):</i></p> <p><i>Дані за 12 місяців 2020:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>1. 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.</i> <i>2. Справа за позовом Делявської Тетяни Мирославівни про захист прав споживача та повернення грошових коштів по договору. Рішенням Дарницького районного суду м. Києва від 22.07.2020 року позовні вимоги позивача залишені без задоволення. Позивачем подана Апеляційна скарга. Рішенням Київського апеляційного суду від 20.11.2020 року в задоволенні позовних вимог позивачу Делявській Т.М. відмовлено.</i> <i>3. 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. Рішенням Харківського апеляційного суду від 14.02.2020 року апеляційну скаргу АТ «СК «ТАС» (приватне) задоволено частково.</i> <i>4. Справа за позовом Домашенко Олени Миколаївни про захист прав споживача та визнання недійсним кредитного договору. Справа на розгляді в Оболонському районному суді м. Києва.</i> <i>5. 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. Рішенням Київського апеляційного суду від 07.02.2020 року апеляційну скаргу АТ «СК «ТАС» (приватне) залишено без задоволення. АТ «СК «ТАС» (приватне) подано Касаційну скаргу. Рішенням Верховного Суду України від 30.03.2020 року відмовлено у відкритті касаційного провадження.</i> <i>6. Справа за позовом Свистак М.В. про стягнення страхового відшкодування та моральної шкоди. Справа на розгляді в Ужгородському міськрайонному суді Закарпатської області.</i> <p><i>У 2020 році були наявні наступні судові справи (позови), по яких Товариство виступає стороною (позивачем):</i></p> <p><i>Дані за 12 місяців 2020:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>1. Справа за позовом АТ «СК «ТАС» (приватне) до ТОВ «СПАНЧ» про стягнення коштів. Рішенням Господарського суду Одеської області від 06.10.2020 року позовні вимоги АТ «СК «ТАС» (приватне) було задоволено.</i>

Станом на 31.12.2020 року 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)**

Власенко А.Л.

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

Бабійчук О.П.