

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»**  
**(надалі за текстом – «Товариство»)**  
**за 2021 рік**

**1) Мета провадження діяльності фінансової установи**

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.

**2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року**

Товариство у своїй діяльності керується власними Принципами (Кодексом) корпоративного управління Товариства, які розміщені на власному сайті Товариства [https://taslife.com.ua/important\\_info/rozkryttya-informacziyi](https://taslife.com.ua/important_info/rozkryttya-informacziyi)  
Відхилення від Принципів (Кодексу) корпоративного управління у 2021 році відсутні.

**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**

Перелік осіб, які впродовж 2021 року були: власниками істотної участі у Товаристві, прямо або опосередковано були власниками значного пакета акцій Товариства, а також, здійснювали контроль над Товариством:

- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. 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 Товариства, які йому належать (від загальної кількості) - 99,68 %.

- TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)  
Місцезнаходження: 1066, Кіпр, місто Нікосія, вул. Менандру, буд. 3, Главкос Таувер, 3-й поверх, офіс 301. Реєстраційний номер HE 313973.  
Відсоток акцій Товариства, які йому опосередковано належать (від загальної кількості) – 99,8419%.

- Тігіпко Сергій Леонідович (особа, яка здійснює контроль над Товариством),  
РНОКПП: 2195803271.  
Відсоток акцій Товариства, які йому опосередковано належать (від загальної кількості) - 100%.

Вказані особи відповідають встановленим законодавством вимогам.  
Змін у складі вищевказаних осіб у 2021 році не було.

**4) Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень:**

Персональний склад Наглядової ради Товариства у період: з 01.01.2021 р. по 07.09.2021 р.:  
Голова Наглядової ради – Тігіпко Сергій Леонідович;  
Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович,  
Ястремська Наталія Євгенівна, Король Наталія Борисівна.

Персональний склад Наглядової ради Товариства у період: з 08.09.2021 р. по 31.12.2021 р.:  
Голова Наглядової ради – Тігіпко Сергій Леонідович;  
Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович,  
Ястремська Наталія Євгенівна, Назаренко Людмила Василівна.

*Наглядова рада Товариства впродовж 2021 року комітетів у своєму складі не утворювала.*

*Засідання Наглядової ради Товариства проводилися на регулярній основі у міру необхідності. На вказаних засіданнях приймалися рішення з питань, які у відповідності до діючого законодавства та Статуту Товариства віднесені до компетенції Наглядової ради Товариства, а саме: стосовно організаційного забезпечення функціонування, розгляду звітів та оцінки діяльності внутрішнього аудиту у Товаристві; погодження укладення Товариством договорів/правочинів у випадках визначених законодавством та Статутом, надання необхідних для цього повноважень; прийняття рішень, необхідних для забезпечення проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та здійснення виплати дивідендів; визначення повноважень Правління Товариства; щодо участі Товариства у інших юридичних особах; призначення аудитора Товариства, розгляд його звіту; інші рішення відповідно до повноважень.*

**5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені ним комітети, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень;**

*Виконавчим органом Товариства є Правління.*

*Персональний склад Правління Товариства упродовж 2021 року:*

*Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович;*

*Члени Правління - Борисенко Ростислав Юрійович, Панфілова Ганна Владиславівна.*

*Зміни у складі Правління впродовж 2021 року відсутні.*

*Правління Товариства впродовж 2021 року комітетів у своєму складі не утворювало.*

*Засідання Правління Товариства проводилися на регулярній основі у міру необхідності. На вказаних засіданнях приймалися рішення з питань, які у відповідності до діючого законодавства та Статуту Товариства віднесені до компетенції Правління Товариства, а саме: стосовно складення та затвердження внутрішньої управлінської звітності у Товаристві; щодо попереднього розгляду питань, які виносяться на розгляд інших органів управління Товариства, включаючи підготовку необхідних інформації та пропозицій; щодо затвердження внутрішніх документів та положень Товариства; рішення стосовно управління поточною діяльністю Товариства та організації господарської діяльності Товариства; інші рішення відповідно до повноважень.*

**6) Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам фінансової установи**

*Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства відсутні.*

**7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу**

*Заходи впливу, застосовані протягом 2021 року органами державної влади до Товариства, у тому числі до членів його Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.*

**8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи**

*Розмір винагороди за 2021 рік склав:*

- Члени Правління Товариства – 16 708 тис. грн.;*
- Члени Наглядової ради Товариства – 1 202 тис. грн.*

**9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року**

*Значним фактором ризику, що впливав на діяльність Товариства у 2021 році було поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2*

**10) Наявність у фінансовій установі системи управління ризиками та її ключові характеристики (опис її основних характеристик)**

*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.*

**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 якій Відділ внутрішнього аудиту звітує про виконання плану.*

*Результати функціонування внутрішнього аудиту у Товаристві протягом 2021 року:*

*Протягом 2021 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 2021 рік затверджено Наглядовою радою Товариства, роботу внутрішнього аудиту Товариства у 2021 році визнано ефективною.*

*Дані за 2021 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>.*

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

*Факти відчуження протягом 2021 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**

<i>Впродовж року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (крім заробітної плати) на загальну суму 3 641 384 тис. грн.</i>
<b>15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку</b>
<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>
<b>16) Зовнішній аудитор Наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року</b>
<i>Товариство з обмеженою відповідальністю «ПСМ УКРАЇНА АУДИТ» Місцезнаходження: 04080, місто Київ, вулиця Нижньоюрківська, 47; Код ЄДРПОУ: 31840760 Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2874 від 19.10.2018 р.</i>
<b>17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</b>
<i>- загальний стаж аудиторської діяльності: 20 років.</i>
<i>- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству: 1 рік.</i>
<i>- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року: Інші аудиторські послуги ТОВ "ПСМ УКРАЇНА АУДИТ" не надавалися.</i>
<i>- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: Відсутні.</i>
<i>- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:</i>
<i>2015 - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2016 - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» 2017 - ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» 2018 - ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» 2019 - ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» 2020 - ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» 2021 - ТОВ "ПСМ УКРАЇНА АУДИТ"</i>
<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>
<i>Відсутні</i>
<b>18) Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:</b>
<i>- наявність механізму розгляду скарг:</i>
<i>У Товаристві наявний механізм розгляду скарг споживачів. Затверджено Положення про порядок розгляду скарг.</i>
<i>- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:</i>
<i>Олексюк Іван Васильович</i>
<i>- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):</i>
<i>Протягом 2021 року скарги щодо надання фінансових послуг до Товариства не надходили.</i>
<i>- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:</i>
<i>У 2021 році були наявні наступні судові справи (позови) стосовно надання фінансових послуг Товариством:</i>

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

2. Справа за позовом Свистак М.В. про стягнення страхового відшкодування та моральної шкоди. Справа на розгляді в Закарпатському апеляційному суді.

3. Справа за позовом Нестеренко Івана Васильовича про захист прав споживачів та визнання недійсним кредитного договору. Справа на розгляді в Петропавлівському районному суді Дніпропетровської області.

4. Справа за позовом Кошеленка Сергія Олександровича про захист прав споживачів та визнання недійсним кредитного договору та договорів страхування. Справа на розгляді Жовтневого районного суду м. Кривого Рогу.

5. Справа за позовом Петренко Юлії Олександрівни про стягнення страхових внесків. Рішенням Святошинського районного суду міста Києва від 28.12.2021 задоволено позовні вимоги позивачки про стягнення суми страхових внесків. АТ "СК "ТАС" (приватне) подано апеляційну скаргу до Київського апеляційного суду на оскарження судового рішення від 28.12.2021.

Станом на 31.12.2021 року інші судові справи стосовно надання фінансових послуг Товариством, 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.*

**20) Інформація про проведені Загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.**

Впродовж 2021 року у Товаристві були проведені наступні Загальні збори акціонерів:

1. Річні Загальні збори акціонерів, що проводилися 19.04.2021 року.

На вказаних Зборах були прийняті рішення щодо:

- обрання Лічильної комісії Зборів.
- затвердження Річного звіту Товариства.
- затвердження (за наслідками розгляду) звітів органів управління Товариства.
- збільшення розмірів страхових сум та (або) розмірів страхових виплат на суми (бонуси), за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя у 2020 році.
- передачі (делегування) питання збільшення розмірів страхових сум та (або) розмірів страхових виплат за договорами страхування життя та про визначення (затвердження) величин такого збільшення до компетенції Правління Товариства.
- розподілу прибутку і збитків Товариства за 2020 рік.
- затвердження розміру річних дивідендів та їх виплату.
- внесення змін до Статуту Товариства.

2. Позачергові Загальні збори акціонерів, що проводилися 07.09.2021 року.

На вказаних Зборах були прийняті рішення щодо:

- обрання Лічильної комісії.
- припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.
- обрання членів Наглядової ради Товариства та затвердження умов договорів, що укладатимуться з ними.
- внесення змін до Статуту, шляхом затвердження його у новій редакції.
- внесення змін до положень про органи управління Товариства.
- припинення повноважень старих та обрання нових членів Ревізійної комісії.

**21) Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів Товариства.**

Вказані обмеження (окрім тих, що встановлені чинним законодавством України) у Товаристві відсутні.

**22) Інформація щодо порядку призначення та звільнення посадових осіб Товариства.**

Посадові особи Товариства призначаються (обираються) на посади та звільняються (їх повноваження припиняються) у відповідності до положень чинного законодавства та Статуту Товариства.

Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами акціонерів Товариства шляхом проведення простого голосування за допомогою бюлетенів.

Повноваження Члена Наглядової ради припиняються у разі:

- заміни Члена Наглядової ради, що був обраний до Наглядової ради як представник акціонера (групи акціонерів), на іншого представника;
- закінчення строку повноважень;
- прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів Товариства;
- в інших випадках, передбачених законодавством, Статутом або Положенням про Наглядову раду.

Члени Правління Товариства обираються Наглядовою радою Товариства або Загальними зборами акціонерів Товариства (шляхом проведення простого голосування за допомогою бюлетенів).

Повноваження Члена Правління припиняються у разі:

- закінчення строку повноважень;
- прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів Товариства або Наглядовою радою;
- в інших випадках, передбачених законодавством, Статутом або Положенням про Правління.

Члени Ревізійної комісії Товариства обираються Загальними зборами акціонерів Товариства шляхом проведення простого голосування за допомогою бюлетенів.

Повноваження Члена Ревізійної комісії припиняються у разі:

- закінчення строку повноважень;
- прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів Товариства;
- в інших випадках, передбачених законодавством, Статутом або Положенням про Ревізійну комісію.

**23) Повноваження посадових осіб Товариства.**

Повноваження посадових осіб Товариства відповідають питанням віднесеним до компетенції органу управління Товариством, членом якого є відповідна посадова особа Товариства, а саме (інформація про основні компетенції, яким відповідають основні повноваження):

- для Членів Наглядової ради Товариства - це здійснення захисту прав акціонерів, контролю та регулювання діяльності Правління Товариства і, в межах, визначених Статутом та законодавством, здійснення управління Товариством.
- для Членів Правління Товариства - це здійснення управління поточною діяльністю та організація господарської діяльності Товариства.
- для Членів Ревізійної комісії Товариства - це проведення перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства.

**24) Опис основних характеристик системи внутрішнього контролю у Товаристві.**

Система внутрішнього контролю у Товаристві відповідає вимогам законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства нормативного характеру.

Система внутрішнього контролю у Товаристві ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства, крім функцій, які віднесено до компетенції органів управління Товариства, Цей розподіл базується на застосуванні моделі «трьох рівнів контролю».

Система внутрішнього контролю у Товаристві (залежно від моменту здійснення контролю) здійснює свої функції у вигляді:

- Попереднього контролю – здійснюється до виконання дії або операції;
- Поточного контролю – здійснюється під час виконання дії або операції;
- Подальшого контролю - здійснюється після виконання дії або операцій (спрямований на виявлення недоліків, виправлення допущених помилок).

Система внутрішнього контролю у Товаристві (залежно від обсягів контролю) передбачає здійснення наступних видів контролю:

- повний – охоплює весь обсяг відповідного процесу;
- портфельний – проводиться за групами функцій, операцій, договорів;
- вибірковий – проводиться за окремими відібраними елементами відповідного процесу у Товаристві.

**Голова Правління**  
АТ «СК «ТАС» (приватне)

**Власенко А.Л.**

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

**Бабійчук О.П.**