

ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
(надалі за текстом Товариство)
за 2022 рік

<p>1) Мета провадження діяльності Товариства</p> <p>Метою провадження діяльності Товариства відповідно до Статуту, затвердженого Загальними зборами акціонерів (протокол від 07 вересня 2021 року) 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 здійснення 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>Товариство у своїй діяльності керується власними Принципами (Кодексом) корпоративного управління Товариства, які розміщені на власному сайті Товариства https://taslife.com.ua. Відхилень від Принципів (Кодексу) корпоративного управління у 2022 році не зафіксовано.</p>
<p>3) Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.</p> <p>Перелік осіб, які впродовж 2022 року були: власниками істотної участі у Товаристві, прямо або опосередковано були власниками значного пакета акцій Товариства, а також, здійснювали контроль над Товариством:</p> <p>Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) Місцезнаходження: 1066, Кіпр, місто Нікосія, Менадру, 3, Глафкос Таувер, 3-й поверх, 301 Реєстраційний номер HE239493 Відсоток акцій (часток), які йому належать (від загальної кількості) – 99, 68%.</p> <p>ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД (TAS HOLDING LIMITED) Місцезнаходження: 1066, Кіпр, місто Нікосія, Менадру, 3, Глафкос Таувер, 3-й поверх, 301 Реєстраційний номер HE313973 Відсоток акцій (часток), які йому опосередковано належать (від загальної кількості) – 99,69%.</p> <p>Включаючи нижчезазначену особу, яка здійснює контроль над Товариством, а саме: Тігіпко Сергій Леонідович, РНОКПП: 2195803271. Відсоток акцій Товариства, 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 2022 році не було.</p>
<p>4) Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень:</p> <p>До 18 липня 2022 року у Товаристві діяла Наглядова рада в наступному складі: Голова Наглядової ради - Тігіпко Сергій Леонідович; Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна, Назаренко Людмила Василівна.</p>

З 18 липня 2022 року (останній день здійснення повноважень) повноваження члена Наглядової ради – Ястремської Наталії Євгенівни було припинено на підставі її заяви про припинення повноважень за власним бажанням у відповідності до ч.1 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства".

19 грудня 2022 року до складу Наглядової ради (після проведення Загальних зборів акціонерів 19.12.2022) до складу Наглядової ради обрано члена Наглядової ради – Нелепу Ганну Павлівну.

З 20 грудня 2022 року Наглядова рада діє в наступному складі:

Голова Наглядової ради - Тігіпко Сергій Леонідович;

Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Назаренко Людмила Василівна, Нелепа Ганна Павлівна.

Наглядова рада Товариства впродовж 2022 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 зміну 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 упродовж 2022 року:

Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович;

Член Правління - Борисенко Ростислав Юрійович;

Член Правління - Панфілова Ганна Владиславівна.

Впродовж 2022 року зміни у складі Правління не відбувались.

Правління Товариства впродовж 2022 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 цієї установи.

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг відсутні.

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

<p>Заходи впливу, застосовані протягом 2022 року органами державної влади до Товариства, у тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.</p>
<p>8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.</p>
<p>Розмір винагороди за 2022 рік склав: Члени Правління Товариства – 9 189 546,91 грн. Члени Наглядової ради Товариства - 715 515,24 грн.</p>
<p>9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.</p>
<p>До значних факторів, що вплинули на діяльність Товариства відноситься оголошення воєнного стану в Україні.</p>
<p>10) Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.</p>
<p>У Товаристві впроваджено систему управління ризиками, яка регулюється Стратегією управління ризиками, затвердженою Наглядовою радою Товариства. Стратегія управління ризиками визначає мету, цілі, завдання, принципи, організаційну структуру та підходи до управління ризиками Товариства. 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.</p>
<p>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.</p>
<p>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 звітує про виконання плану. Результати функціонування внутрішнього аудиту у Товаристві протягом 2022 року : Протягом 2022 року було проведено 1 перевірку згідно з планом аудиту. Дані за 2022 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.</p>
<p>12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.</p>
<p>Факти відчуження протягом 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, відсутні.</p>
<p>13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.</p>
<p>Результати вказаної оцінки відсутні, так як факти купівлі-продажу протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, відсутні.</p>

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 2 816 209 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» (код за ЄДРПОУ 30634365)

Місцезнаходження: Україна, м. Київ проспект Степана Бандери, 9, будівля 1Б, офіс: 1-204, 1-205, 1-207, 04073.

Зареєстровано у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за реєстраційним номером № 2248.

17) Діяльність зовнішнього аудитора.

Загальний стаж аудиторської діяльності – 23 роки

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі – 1-й рік

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року – інші аудиторські послуги протягом року не надавались.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

2017 – ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»

2018 – ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»

2019 – ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

2020 – ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

2021 – ТОВ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ"

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

18) Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг.

У Товаристві наявний механізм розгляду скарг споживачів. Затверджено Положення про порядок розгляду скарг.

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги – Олексюк Іван Васильович.

Протягом 2022 року скарги стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою не надходили.

Станом на 31.12.2022 наявні наступні судові справи (позови) щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування:

1. Справа за позовом Нестеренко Івана Васильовича до АТ "СК "ТАС" (приватне) про захист прав споживача та стягнення сплаченого страхового платежу. Справа на розгляді Петропавлівського районного суду Дніпропетровської області.

2. 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. Справа на розгляді у Київському апеляційному суді (спрошене провадження, рішення ще немає).

Станом на 31.12.2022 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 2022 року у Товаристві були проведені наступні Загальні збори акціонерів:

1) Позачергові Загальні збори акціонерів, що відбулись 27.09.2022 року.

На вказаних Зборах були прийняті рішення щодо:

1. Про припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії Товариства.
2. Про обрання Голови та членів Ревізійної комісії Товариства.
3. Про затвердження Політики винагороди Товариства.
4. Про затвердження умов додаткових договорів щодо внесення змін до договорів, що укладені з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру винагороди члена Наглядової ради відповідно до умов додаткового договору, та обрання особи, яка уповноважується на підписання вказаних додаткових договорів.
5. Внесення змін до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».
6. Внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».

2) Річні Загальні збори акціонерів, що відбулись 19.12.2022 року.

На вказаних Зборах були прийняті рішення щодо:

1. Про визначення (призначення) персонального складу Лічильної комісії, Голови та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту.
2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування.
3. Про затвердження річного звіту Товариства за 2021 рік.
4. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2021 рік.
5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства за 2021 рік.
6. Про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2021 рік.
7. Про затвердження розміру річних дивідендів та їх виплату.
8. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
9. Про внесення змін до Положення про Ревізійну комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».
10. Обрання члена Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру його винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договору з членом Наглядової ради.

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;
- вибіркового – проводиться за окремими відібраними елементами відповідного процесу у Товаристві.

Головний бухгалтер

 _____ **Бабійчук О.П.**

Голова Правління
АТ «СК «ТАС» (приватне)

 _____ **Власенко А.Л.**



