

**ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
(надалі за текстом Товариство)
за 2023 рік**

1) Мета провадження діяльності Товариства

Метою провадження діяльності Товариства відповідно до Статуту в редакції, затвердженій рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 07 грудня 2023 року) є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та іншої діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом.

Предметом діяльності Товариства є здійснення страхування, діяльності із надання супровідних послуг на ринку страхування та іншої господарської діяльності для забезпечення власних потреб, із урахуванням обмежень визначених чинним законодавством.

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>. Відхилень від Принципів (Кодексу) корпоративного управління у 2023 році не зафіксовано.

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.

Перелік осіб, які впродовж 2023 року були: власниками істотної участі у Товаристві, прямо або опосередковано були власниками значного пакета акцій Товариства, а також, здійснювали контроль над Товариством:

T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (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%.

TAS HOLDING LIMITED (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) – 99,68%.

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%.

Вказані особи відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін складу власників істотної участі (включаючи осіб, що здійснюють контроль над Товариством) у 2023 році не було.

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:

До 15 вересня 2023 року у Товаристві діяла Наглядова рада в наступному складі:
Голова Наглядової ради - Тігіпко Сергій Леонідович;

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

З 15 вересня 2023 року (останній день здійснення повноважень) повноваження Голови Наглядової ради –Тігіпко Сергія Леонідовича було достроково припинено на підставі його заяви про припинення повноважень за власним бажанням.

14 вересня 2023 року до складу Наглядової ради (після проведення Загальних зборів акціонерів 14.09.2023) до складу Наглядової ради обрано з 18 вересня 2023 року незалежного члена Наглядової ради (незалежного директора) та Голову Наглядової ради – Максимчук Ольгу Василівну.

З 18 вересня 2023 року Наглядова рада діє в наступному складі:

Голова Наглядової ради – Максимчук Ольга Василівна;

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

Наглядова рада Товариства впродовж 2023 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 2023 року:

Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович;

Член Правління - Борисенко Ростислав Юрійович;

Член Правління - Панфілова Ганна Владиславівна.

Впродовж 2023 року зміни у складі Правління не відбувались.

Правління Товариства впродовж 2023 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.
Заходи впливу, застосовані протягом 2023 року органами державної влади до Товариства, у тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.
8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.
Розмір винагороди за 2023 рік склав: Члени Правління Товариства – 22 406 149,00 грн. Члени Наглядової ради Товариства - 664 564,30 грн.
9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.
Значним фактором ризику, на який наражалось Товариство у 2023 році, була повномасштабна війна в Україні.
10) Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.
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 системи управління ризиками, обмеження прийняття рішень, порядок взаємодії та 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 підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді Товариства. Внутрішні аудиторські перевірки здійснюються Відділом внутрішнього аудиту відповідно до річного плану проведення аудиторських перевірок на звітний рік, який затверджується Наглядовою радою Товариства. Результати функціонування внутрішнього аудиту у Товаристві протягом 2023 року : Протягом 2023 року було проведено 2 перевірки згідно з планом аудиту. Дані за 2023 рік, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності Товариства, відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, наведені у розділі «Фінансові звіти» на сайті Товариства за URL-адресою: https://taslife.com.ua .
12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.
Факти відчуження протягом 2023 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 1 512 205.0 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 – 24 роки Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі – 2-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: 2018 – ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» 2019 – ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» 2020 – ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» 2021 – ТОВ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ" 2022 – ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» 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 звернень споживачів фінансових послуг, а саме затверджено Порядок розгляду звернень споживачів фінансових послуг. Відповідальна особа за розгляд звернень (скарг) – відповідальний працівник Департаменту операційної діяльності при надходженні звернень у паперовій або електронній формі, та відповідальний працівник Департаменту підтримки клієнтів при надходженні звернень, що надійшли у телефонному режимі або за допомогою чат-ботів у месенджерах. Протягом 2023 року стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою надійшли 3 звернення (скарги). Всі звернення розглянуті та надані на них відповіді. Станом на 31.12.2023 р. наявні наступні судові справи 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 Максимова Сергія Володимировича до ТОВ «ФК "ЦФР"», АТ «Таскомбанк», АТ «СК «ТАС» (приватне) та ТОВ «Мегого» про захист прав споживачів. 20.06.2023 Рішенням Люботинського міського суду Харківської області було відмовлено позивачу Максимову С.В. у задоволенні його позовних вимог. 31.10.2023 Рішенням Харківського апеляційного суду було залишено апеляційну скаргу Максимова С.В. без задоволення, судові рішення Люботинського міського суду Харківської області від 20.06.2023 залишено без змін. Максимовим С.В. (Позивачем) було подано касаційну скаргу до Касаційного цивільного суду Верховного Суду. 02.02.2024 Рішенням Касаційного цивільного суду Верховного Суду було залишено касаційну скаргу Максимова С.В. без задоволення, судові рішення Люботинського міського суду Харківської області від 20.06.2023 та судові рішення Харківського апеляційного суду від 31.10.2023 залишено без змін.

Станом на 31.12.2023 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 2023 року у Товаристві були проведені наступні Загальні збори акціонерів:

Річні Загальні збори акціонерів, що відбулись 25.04.2023 року.

На вказаних Зборах були прийняті рішення щодо наступних питань:

1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту.

2. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду.

3. Розгляд Звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства за 2022 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства за 2022 рік.

4. Розгляд висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами такого розгляду.

5. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2022 рік та розподіл прибутку Товариства за 2022 рік.

6. Про прийняття рішення про виплату дивідендів, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати.

7. Про внесення змін до Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».

8. Про попереднє надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів.

Позачергові Загальні збори акціонерів, що відбулись 14.09.2023 року.

На вказаних Зборах були прийняті рішення щодо наступних питань:

1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту.

2. Про внесення змін до Статуту Товариства, шляхом викладення його у новій редакції.

3. Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»,

шляхом затвердження його в новій редакції.

4. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», шляхом затвердження його в новій редакції.

5. Про внесення змін до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», шляхом затвердження його в новій редакції.

6. Про ліквідацію Ревізійної комісії Товариства, припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії Товариства, а також втрату чинності Положення про Ревізійну комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».

7. Про затвердження умов додаткового договору щодо внесення змін до договору, що укладений з членом Наглядової ради Товариства, встановлення розміру винагороди члена Наглядової ради, та обрання особи, яка уповноважується на підписання вказаного додаткового договору.

8. Про припинення повноважень члена та Голови Наглядової ради Товариства.

9. Про обрання члена та Голови Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правового договору, який укладатиметься з Головою Наглядової ради, встановлення розміру винагороди Голови Наглядової ради та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору із Головою Наглядової ради.

Позачергові Загальні збори акціонерів, що відбулись 07.12.2023 року.

На вказаних Зборах були прийняті рішення щодо наступних питань:

1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту.

2. Про внесення змін до Статуту Товариства, шляхом викладення його у новій редакції.

3. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», шляхом затвердження його в новій редакції.

Позачергові Загальні збори акціонерів, що відбулись 27.12.2023 року.

На вказаних Зборах були прийняті рішення щодо наступних питань:

1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту.

2. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

3. Про затвердження Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства.

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.

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.

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.