

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління АТ «СГ «ТАС» (приватне)**  
**за 2019 рік**

<p>1. Мета провадження діяльності страховика.</p>	<p>Метою діяльності АТ «СГ «ТАС» (приватне) (надалі - Товариство) 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 Товариства.</p>										
<p>2. Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини відхилення протягом року.</p>	<p>Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів Товариства 23 липня 2012 року (розміщений у публічному доступі на офіційному сайті Товариства <a href="http://www.sgtas.com.ua">www.sgtas.com.ua</a>).  Протягом своєї діяльності Товариство дотримується принципів та Кодексу корпоративного управління, факти недотримання, відхилення виявлені не були.</p>										
<p>3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.</p>	<p>Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), створена і зареєстрована у Республіці Кіпр під реєстраційним номером HE239493 за юридичною адресою: Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1097, Діагору, 4, КЕРМІА ХАУС, 5-й поверх, офіс 502 – володіє 99,9706 % статутного (складеного) капіталу, відповідає вимогам, встановленим законодавством.  Інформація про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами – учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника):</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Повне найменування юридичної особи</th> <th style="width: 15%;">Код за ЄДРПОУ</th> <th style="width: 15%;">Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)</th> <th style="width: 15%;">Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)</th> <th style="width: 25%;">Частка у статутному капіталі учасника (засновника, акціонера), %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>№ з/п учасника (засновника, акціонера)</td> <td>й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)</td> <td>й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)</td> <td>й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)</td> <td>й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)</td> </tr> </tbody> </table>	Повне найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Частка у статутному капіталі учасника (засновника, акціонера), %	№ з/п учасника (засновника, акціонера)	й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)
Повне найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Частка у статутному капіталі учасника (засновника, акціонера), %							
№ з/п учасника (засновника, акціонера)	й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	й номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)							

	<p>1 БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) 2195803271 Тігіпко Сергій Леонідович паспорт серії АЕ №395478, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, 06 вересня 1996 року 99,99</p> <p>2 Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) НЕ 313974 БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) Діагору,4 КЕРМІЯ ХАУС 4й поверх, Квартира/Офіс 402, поштовий індекс 1097, Нікосія, Кіпр 100</p> <p>Власник істотної участі (в тому числі особа, що здійснює контроль за страховиком) відповідають вимогам, встановленим законодавством. Зміни складу за рік не було.</p>
<p>4. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.</p>	<p>Протягом року до 19.04.2019 р. у Товаристві діяв наступний склад Наглядової Ради:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Голова Наглядової ради – Попенко С.П.</li> <li>2. Член Наглядової Ради – Білоног О.В.</li> <li>3. Член Наглядової Ради – Дацун С.В.</li> <li>4. Член Наглядової ради - Ястремська Н.Є.</li> </ol> <p>3 19.04.2019 р. загальними зборами акціонерів був обраний наступний склад Наглядової Ради:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Голова Наглядової ради Тігіпко С. Л.</li> <li>2. Член Наглядової ради Білоног О. В.</li> <li>3. Член Наглядової ради Дацун С. В.</li> <li>4. Член Наглядової ради Ястремська Н. Є.</li> <li>5. Член Наглядової ради Король Н. Б.</li> </ol> <p>Протягом року комітети Наглядовою радою Товариства не утворювались.</p>
<p>5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.</p>	<p>Протягом року у Товаристві діяв виконавчий орган у складі Голови Правління та Правління Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Посаду Голови Правління Товариства протягом року займав Царук Павло Вікторович, призначений на посаду з 22 лютого 2012 року (протокол засідання Наглядової Ради Товариства від 20.02.2012 р.).</li> <li>2. Посаду Заступника Голови Правління протягом року займала Кульгінська Ірина Олександрівна, призначена на посаду з 16 березня 2012 року (протокол засідання Наглядової ради Товариства від 14.03.2012 року).</li> <li>3. Посаду Заступника Голови Правління протягом року займав Фурсевич Павло Петрович, призначений на посаду з 01 липня 2013 року (протокол засідання Наглядової ради Товариства від 01.07. 2013 року).</li> <li>4. Посаду Заступника Голови Правління протягом року займав Подоляк Олександр Леонідович, призначений на посаду з 30 березня 2015 р. (протокол засідання Наглядової ради Товариства від 30.03.2015</li> </ol>

	року). Змін за рік не було.
6. Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.	Відсутні факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам цієї установи.
7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.	Протягом року до Товариства Офісом великих платників податків ДФС було застосовано 1 захід впливу щодо невчасної оплати податку на нерухоме майно, 2 заходи впливу щодо своєчасності реєстрації податкових накладних в Єдиному реєстрі податкових накладних, виконані. Постановою №962/1725/13-3/17-ФМ від 06.11.2019 р. було накладено штраф у розмірі 8500,00 грн. за порушення законодавства у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, виконаний.
8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.	За рік розмір винагороди членів наглядової ради та виконавчого органу склав 2716489,83 грн.
9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.	Значних факторів ризику, що можуть вплинути на діяльність Товариства, протягом року виявлені не були. Це було обумовлено відсутністю будь-яких суттєвих змін у законодавстві, позиції на ринку, стану платоспроможності, напрямів діяльності, інвестиційної політики та інших економічних умов.
10. Інформація про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.	У системі управління ризиками Товариство керується законодавчими вимогами діяльності страховика, визначеними Законом України «Про страхування», «Стратегією з управління ризиками», та іншими нормативними актами. Ключовими характеристиками системи управління ризиками є дотримання умов забезпечення платоспроможності страховика, формування резервів, відповідність ціноутворення умовам ведення бізнесу та прийнятої політики, економічно обґрунтоване формування

	<p>складу страхового портфелю, своєчасне реагування на зміни економічних та конкурентних умов діяльності на ринку, управління правовими ризиками та контролю за управлінням персоналом, тощо.</p> <p>Процес ризик - менеджменту в страховій компанії охоплює всі структурні підрозділи та рівні компанії – від вищого керівництва страховика до рівня, на якому безпосередньо приймається ризик, та забезпечує дотримання функціонування системи управління ризиками у всіх необхідних напрямках.</p>
<p>11. Інформація про 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>Основними результатами діяльності внутрішнього аудитора Товариства є:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) нагляд за поточною діяльністю Товариства;</li> <li>2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;</li> <li>3) перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства;</li> <li>4) аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;</li> <li>5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.</li> </ol> <p>Також надаємо дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку за 2019 рік.</p>
<p>12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.</p>	<p>Статутом Товариства не встановлені будь-які обмеження щодо розміру відчуження активів. Статутом встановлені лише повноваження різних органів управління Товариством щодо прийняття рішень щодо відчуження активів в залежності від вартості правочину.</p>
<p>13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.</p>	<p>Факти купівлі-продажу протягом року активів, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір відсутні.</p>
<p>14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-</p>	<p>Протягом року Товариство здійснювало операції з пов'язаними особами, що відповідають вимогам законодавства та статутної діяльності страховика, а саме: операції, пов'язані з укладанням договорів страхування, сплатою страхових платежів, орендою майна, операції, пов'язані з розміщенням депозитів, операції, пов'язані з цінними паперами (акціями), операції, пов'язані з купівлею - продажем</p>

<p>фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність.</p>	<p>частки у статутному капіталі.</p>
<p>15. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.</p>	<p>Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.</p>
<p>16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).</p>	<p>Протягом року зовнішнім аудитором Товариства був призначений ТОВ «Грант Торнтон Легіс», код ЄДРПОУ 34764976, місцезнаходження: 01004, Україна, м. Київ, вул. Терещенківська 11-А</p>
<p>17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж</p>	<p>13 років</p>

<p>аудиторської діяльності:</p> <p>кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику:</p> <p>перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року:</p> <p>випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:</p> <p>ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:</p> <p>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.</p>	<p>1 рік</p> <p>ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ", ТОВ "АФ "КОМПАНІЯ ІНПРОФАУДИТ 2", ІНСТИТУТ РИЗИКУ, ТОВ</p> <p>Виявлені не були.</p> <p>Перелік аудиторських фірм, з якими протягом п'яти років укладались договори на надання аудиторських послуг:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Делойт енд Туш ЮСК ЗАТ;</li> <li>- ПАТ «Інститут ризику»;</li> <li>- ТОВ «ТОТАЛ АУДИТ»</li> <li>- Універсал аудит сервіс АФ</li> <li>- ІНСТИТУТ РИЗИКУ, ТОВ</li> <li>- ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ"</li> </ul> <p>Випадки стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, не відомі. Фактів подання недостовірної звітності страховика не було.</p>
---	--

<p>17. Інформація про захист страховиком прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:</p> <p>наявність механізму розгляду скарг;</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;</p> <p>стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</p> <p>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.</p>	<p>Наказом №270/ГО/аг від 22.10.2012 року було затверджене Положення про розгляд скарг споживачів фінансових послуг в АТ "СГ "ТАС" (приватне).</p> <p>Працівником, уповноваженим розглядати скарги, призначено Директора Юридичного Департаменту Петрука В.П.</p> <p>Характер скарг – відмова у виплаті страхового відшкодування або виплата страхового відшкодування у неповному обсязі.</p> <p>Всього надійшло 261 скарг, 37 задоволені.</p> <p>Протягом звітного періоду мали місце позови до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком.</p> <p>На користь Товариства задоволено – 36,3 % позовів.</p> <p>На користь споживачів фінансових послуг задоволено – 10 % позовів.</p> <p>Залишилось в провадженні судів – 53,7 % позовів.</p>
<p>19. Інформація про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами</p>	<p>У Товаристві діє система корпоративного управління, яка регулюється внутрішніми локальними нормативними актами, що прийняті у відповідності до вимог законодавства України – Статут Товариства та Кодекс корпоративного управління Товариства.</p> <p>Статутом передбачені основні вимоги до діяльності Товариства та розподіл повноважень між його органами управління.</p> <p>Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів Товариства 23 липня 2012 року.</p> <p>У системі відносин між акціонерами Товариства, членами органів управління та контролю Товариства, клієнтами, контрагентами та</p>

нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

іншими зацікавленими у діяльності Товариства особами, а також органами державної влади, діяльність Товариства базується на принципах:

- управління;
- звітності;
- контролю;
- відповідальності.

Органами управління Товариства відповідно до Статуту Товариства є:

- Загальні збори акціонерів Товариства (вищий орган управління Товариства);
- Наглядова рада Товариства;
- Виконавчий орган Товариства (Голова Правління та Правління Товариства);
- Ревізійна комісія (ревізор) Товариства.

Товариство забезпечує функціонування ефективної системи контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Така система контролю включає діяльність Ревізійної комісії Товариства та внутрішнього аудиту.



Голова Правління

М.П.

В.О. Головного бухгалтера

(підпис)

(підпис)

П.В. Царук  
(ініціали,  
прізвище)

І.О. Кульгінська  
(ініціали,  
прізвище)



Всього в цьому документі пронумеровано,  
прошито, скріплено печаткою та підписом  
8 аркушів

Голова Правління АТ „СТ „ТАС“ (приватне)

П.В. Царук

№ 1  
"СТРАХОВА ГРУПА

