

ЗВІТ
про корпоративне управління страховика
за 2018 рік

<p>1. Вкажіть мету 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. Вкажіть 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.</p> <p>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 99,9559 % статутного (складеного) капіталу, відповідає вимогам, встановленим законодавством.</p> <p>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: 20%;"></th> <th style="width: 15%;">Код за ЄДРПОУ</th> <th style="width: 15%;">Повне найменування юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)</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: 20%;">Частка у капіталі учасника (засновника, акціонера), %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>№ з/п учасника (засновника, акціонера)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Код за ЄДРПОУ	Повне найменування юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	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 капіталі учасника (засновника, акціонера), %	№ з/п учасника (засновника, акціонера)					
	Код за ЄДРПОУ	Повне найменування юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	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 капіталі учасника (засновника, акціонера), %								
№ з/п учасника (засновника, акціонера)													

	<p style="text-align: center;">акціонером)</p> <p>1 БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) 2195803271 Тігіпко Сергій Леонідович 100 паспорт серії АЕ №395478, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, 06 вересня 1996 року</p> <p>2 Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) HE 313974 БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ, 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. Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.</p>	<p>Протягом року у Товаристві діяв наступний склад Наглядової Ради:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Голова Наглядової ради – Попенко С.П. 2. Член Наглядової Ради – Білоног О.В. 3. Член Наглядової Ради – Дацун С.В. 4. Член Наглядової ради - Ястремська Н.Є. <p>Протягом року зміни у складі Наглядової Ради не відбувались. Протягом року комітети Наглядовою радою Товариства не утворювались.</p>
<p>5. Вкажіть інформацію 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"> 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.). 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). 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). 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 року). <p>Змін за рік не було. Протягом року комітети не утворювались.</p>

<p>Вкажіть 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 споживачам фінансових послуг.</p>	<p>Відсутні факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг.</p>
<p>7. Вкажіть інформацію 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.</p>	<p>Протягом року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг заходів впливу до страховика не застосовувалося.</p> <p>Протягом року до Товариства ГУ ДФС у Хмельницькій області було застосовано 2 заходи впливу щодо своєчасності подання податкової декларації та сплати узгодженої суми податкового зобов'язання, які виконані.</p> <p>Протягом року до Товариства Офісом великих платників податків ДФС було застосовано 1 захід впливу щодо своєчасності реєстрації податкових накладних в Єдиному реєстрі податкових накладних, виконаний.</p>
<p>8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.</p>	<p>За рік розмір винагороди виконавчого органу склав 967 652,19 грн.</p> <p>За рік Членам Наглядової ради Товариства винагорода не виплачувалась.</p>
<p>9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.</p>	<p>Значних факторів ризику, що можуть вплинути на діяльність Товариства, протягом року виявлені не були.</p> <p>Це було обумовлено відсутністю будь-яких суттєвих змін у законодавстві, позиції на ринку, стану платоспроможності, напрямів діяльності, інвестиційної політики та інших економічних умов.</p>
<p>10. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або</p>	<p>У системі управління ризиками Товариство керується законодавчими вимогами діяльності страховика, визначеними Законом України «Про страхування», «Стратегією з управління ризиками», та іншими нормативними актами.</p> <p>Ключовими характеристиками системи управління ризиками є дотримання умов забезпечення платоспроможності страховика,</p>

<p>про відсутність такої системи.</p>	<p>формування резервів, відповідність ціноутворення умовам ведення бізнесу та прийнятої політики, економічно обгрунтоване формування складу страхового портфелю, своєчасне реагування на зміни економічних та конкурентних умов діяльності на ринку, управління правовими ризиками та контролю за управлінням персоналом, тощо. 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. Вкажіть інформацію 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"> 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства; 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; 3) перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства; 4) аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства. <p>Також надаємо дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку за 2018 рік.</p>
<p>12. Вкажіть 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. Вкажіть інформацію 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. Вкажіть інформацію про 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), або інформацію про їх відсутність.</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 частки у статутному капіталі.</p>
<p>15. Вкажіть інформацію 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. Вкажіть інформацію 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 «АФ «ОЛЕСЯ», код ЄДРПОУ 22930490, місцезнаходження: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська б.13, оф.4.</p>

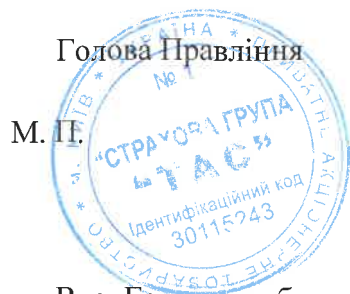
<p>17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <p>загальний стаж аудиторської діяльності:</p> <p>кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику:</p>	<p>17 років</p> <p>1 рік</p>
<p>перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року:</p>	<p>ТОВ «Тотал Аудит», Делойт енд Туш ЮСК</p>
<p>випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:</p>	<p>Виявлені не були.</p>
<p>ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:</p>	<p>Перелік аудиторських фірм, з якими протягом п'яти років укладались договори на надання аудиторських послуг:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Делойт енд Туш ЮСК ЗАТ; - ТОВ Аудиторська Фірма «Універсал Аудит Сервіс»; - ПАТ «Інститут ризику»; - ТОВ «ТОТАЛ АУДИТ»
<p>стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською</p>	<p>Випадки стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, не відомі. Фактів подання недостовірної звітності страховика не було.</p>

<p>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>18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав 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 81 скарг, 17 задоволені.</p> <p>Протягом звітного періоду мали місце позови до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком.</p> <p>На користь Товариства задоволено – 34,2 % позовів.</p> <p>На користь споживачів фінансових послуг задоволено – 12 % позовів.</p>

	Залишилось в проваджені судів – 53,8 % позовів.
<p>19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, 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.</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>У системі відносин між акціонерами Товариства, членами органів управління та контролю Товариства, клієнтами, контрагентами та іншими зацікавленими у діяльності Товариства особами, а також органами державної влади, діяльність Товариства базується на принципах:</p> <ul style="list-style-type: none"> – управління; – звітності; – контролю; – відповідальності. <p>Органами управління Товариства відповідно до Статуту Товариства є:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Загальні збори акціонерів Товариства (вищий орган управління Товариства); – Наглядова рада Товариства; – Виконавчий орган Товариства (Голова Правління та Правління Товариства); – Ревізійна комісія (ревізор) Товариства. <p>Товариство забезпечує функціонування ефективної системи контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Така система контролю включає діяльність Ревізійної комісії Товариства та внутрішнього аудиту.</p>
<p>20. Посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент</p>	<p>Товариство керується власним кодексом корпоративного управління, не використовує інші кодекси корпоративного управління.</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 https://sgtas.com.ua/finance-of-company/raskrytie-informacii-o-finansovom-uchrezhdenii).</p> <p>Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.</p> <p>Товариство не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління та застосовує у поточній діяльності.</p>

<p>21. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень</p>	<p>18 квітня 2018 р. були проведені річні загальні збори акціонерів Товариства (протокол загальних зборів акціонерів від 18.04.2018 р.). На зборах були прийняті рішення, включені до порядку денного зборів згідно п. 2 ст. 33 Закону України «Про акціонерні товариства» та рішення Наглядової Ради Товариства щодо затвердження порядку денного річних загальних зборів акціонерів Товариства (протокол засідання Наглядової Ради Товариства від 02.04.2018 р.), що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження статуту та внутрішніх положень Товариства в новій редакції; - затвердження звітів Правління, Наглядової Ради, Ревізійної комісії, висновків зовнішнього аудиту; - затвердження річного звіту та балансу Товариства; - про розподіл прибутку і збитків Товариства; - затвердження Звіту про корпоративне управління; - зміна складу посадових осіб Товариства; - підтвердження рішень, прийнятих Правлінням та Наглядовою Радою Товариства; - про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.
<p>22. Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформація про проведенні засідання та загальний опис прийнятих на них рішень</p>	<p>Інформація щодо персонального складу Наглядової Ради та колегіального виконавчого органу емітента, їхніх комітетів зазначена у пунктах 4, 5 Звіту про корпоративне управління за 2018 рік.</p> <p>Протягом року було проведено 19 засідань Наглядової Ради Товариства, на яких розглядались питання щодо затвердження організаційної структури Товариства, проведення загальних зборів акціонерів Товариства, обрання аудиторської фірми, погодження вчинення правочинів.</p> <p>Протягом року було проведено 28 засідань Правління Товариства, на яких розглядались питання щодо змін в організаційній структурі Товариства, вчинення правочинів, питання поточної діяльності Товариства.</p>
<p>23. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента</p>	<p>Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства зазначені у пунктах 10 та 11 Звіту про корпоративне управління за 2018 рік.</p>
<p>24. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента</p>	<p>Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства зазначена в пункті 3 Звіту про корпоративне управління за 2018 рік.</p>

<p>25. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента</p>	<p>Відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства.</p>
<p>26. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства та їх повноваження</p>	<p>Голова та члени Наглядової Ради Товариства обираються акціонерами під час проведення загальних зборів Товариства на строк не більший ніж три роки. Загальні збори Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення загальних зборів акціонерів повноваження припиняються згідно ст. 57 Закону України «Про акціонерні товариства». Повноваження Голови та Членів Наглядової Ради Товариства закріплені в Законі України «Про акціонерні товариства», Статуті Товариства, Положенні про Наглядову раду Товариства.</p> <p>Члени Правління Товариства призначаються та звільняються за рішенням Наглядової Ради Товариства. Правління є виконавчим органом Товариства і здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Повноваження Правління Товариства закріплені в Законі України «Про акціонерні товариства», Статуті Товариства, Положенні про Правління Товариства.</p> <p>Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори Товариства обирають та звільняють Ревізійну комісію (ревізора). Повноваження Ревізійної комісії (ревізора) закріплені в Законі України «Про акціонерні товариства», Статуті Товариства, Положенні про Ревізійну комісію Товариства.</p>



В. о. Головного бухгалтера

(підпис)

П.В. Царук
(ініціали,
прізвище)

(підпис)

І.О. Кульгінська
(ініціали,
прізвище)