

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
СТРАХОВИКА ПрАТ СК «ОНІКС»
ЗА 2016 РІК**

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

ПрАТ СК «ОНІКС» створено з метою здійснення господарської діяльності для задоволення суспільних потреб, досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства.

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

ПрАТ СК «ОНІКС» дотримується принципів корпоративного управління, що викладені (розміщені) у Рішенні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 р. № 955 «Про затвердження Принципів корпоративного управління», а також у внутрішніх документах Товариства – Кодексі корпоративного управління Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ОНІКС», текст якого розміщений на веб-сторінці ПрАТ СК „ОНІКС” (<http://www.oniks.pl.ua>), Статуті Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ОНІКС», Положенні про Ревізійну комісію (Ревізора) Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ОНІКС», Положенні про Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ОНІКС», Положенні про внутрішній аудит в Приватному акціонерному товаристві Страхова компанія «ОНІКС». Факти відхилення протягом року відсутні.

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.

Протягом року відбулася зміна власників істотної участі. 17.08.2016 р. ПрАТ СК “ОНІКС” отримано від особи, яка здійснює облік права власності на акції емітента у депозитарній системі України реєстр власників іменних цінних паперів, складений станом на 16.08.2016 р. Відповідно до отриманої інформації, відбулися зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а саме:

- Матициною Тетяною Юріївною набуто акції ПрАТ СК “ОНІКС” у розмірі 80,6686% статутного капіталу (збільшено участь з 0% до 80,6686%);
- Матициним Володимиром Митрофановичем набуто акції ПрАТ СК “ОНІКС” у розмірі 19,3257% статутного капіталу (збільшено участь з 0% до 19,3257%);
- Товариство з обмеженою відповідальністю “Лексана Б.В.” (номер комерційного реєстру 22052839, місцезнаходження: Тутсенбордweg, буд. 55, оф. 1033 MZ, Амстердам), яке володіло участю в ПрАТ СК «ОНІКС» у розмірі 99,9943%, зменшило участь в ПрАТ СК “ОНІКС” до 0%. Фізичні особи Матицин Володимир Митрофанович та Матицина Тетяна Юріївна відповідають встановленим законодавством вимогам.

4. Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Згідно з ч. 2 ст. 51 Закону України «Про акціонерні товариства» в акціонерних товариствах з кількістю акціонерів - власників простих акцій 10 осіб і більше створення наглядової ради є обов'язковим, а в товаристві з кількістю акціонерів - власників простих акцій 9 осіб і менше у разі відсутності наглядової ради її повноваження можуть здійснюватися загальними зборами. У зв'язку з тим, що відповідно до зведеного облікового реєстру власників цінних паперів, наданого ПАТ «Національний депозитарій України», кількість акціонерів - власників простих акцій ПрАТ СК «ОНІКС» складає 3 особи, склад Наглядової ради не обирався.

5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Одноособовим виконавчим органом ПрАТ СК «ОНІКС» є Генеральний директор. Генеральним директором ПрАТ СК «ОНІКС» обрано (призначено) Лаврикова Андрія Павловича. Склад виконавчого органу за рік не змінювався.

6. Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Факти порушення відсутні.

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.

Протягом року заходи впливу органами державної влади до ПрАТ СК «ОНІКС», в тому числі до членів його наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувалися.

8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Розмір винагороди (у вигляді заробітної плати) за рік виконавчого органу ПрАТ СК «ОНІКС» (Генерального директора) склав 349,3 тис. грн. Винагорода членам наглядової ради ПрАТ СК «ОНІКС» не виплачувалася (наглядову раду не обрано).

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПрАТ СК «ОНІКС» протягом року:

- зміни у законодавстві України;
- зменшення надходжень страхових платежів через зменшення кредитування;
- значні коливання валютних курсів;
- збільшення випадків демпінгу на ринку страхування.

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

В Товаристві згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р. «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» розроблено **стратегію управління ризиками** в Приватному акціонерному товаристві Страхова компанія «ОНІКС». Управління ризиками направлене на уникнення та мінімізацію збитків; пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, визначення ймовірності настання ризику та відповідного розміру страхових тарифів; створення фондів для гарантованого повного відшкодування збитків. Мета управління ризиками - забезпечити дотримання вимог щодо платоспроможності з урахуванням рівня прийнятих ризиків, сприяти підвищенню вартості власного капіталу Компанії, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: страхувальників, перестраховальників; керівників; працівників; акціонерів (власників); інвесторів та кредиторів; інших сторін. Система управління ризиками ПрАТ СК «ОНІКС» включає в себе наступні процедури: 1) Моніторинг ризику; 2) Облік і оцінка ризиків; 3) Ідентифікація ризику. Повідомлення про настання несприятливих подій; 4) Управління ризиками та моніторинг реалізації заходів із управління ризиками; 5) Звітування, інформація та комунікація. Основними завданнями управління ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в прийнятних межах. Високоліквідні активи компанії (грошові кошти), відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються виключно у банківських установах «інвестиційного» рівня за національною шкалою. Обсяги перестраховання, які було передано протягом 2016 р.- 97 відсотків належать страховим компаніям резидентам, які мають рейтинг фінансової надійності на рівні «ua AA» за національною шкалою.

З метою перевірки вразливості до ризиків і на достатність капіталу ПрАТ СК «ОНІКС» проводить стрес-тестування, яке полягає в вимірюванні потенційного впливу на фінансовий стан Товариства виняткових, але ймовірних подій (стресів), що можуть вплинути на його діяльність.

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. В ПрАТ СК «ОНІКС» з 11 серпня 2015 року функції внутрішнього аудитора покладено на Саєвич Ольгу Василівну згідно наказу № 30-К від 07.08.2015 року. Результатами функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю) є: застосування працівниками Товариства у своїй діяльності методичних рекомендацій внутрішнього аудитора з бухгалтерського обліку, оподаткування, аудиту; впровадження у роботу Товариства рекомендацій внутрішнього аудитора з удосконалення автоматизованого обліку страхових платежів за видами страхування та резервів незароблених премій, складання звітності, розрахунків з оподаткування, аудиту; підвищення ефективності виконання виконавчим органом та працівниками Товариства покладених на них обов'язків за рекомендаціями внутрішнього аудитора, своєчасне та достовірне складання фінансової звітності Товариства згідно з вимогами міжнародних стандартів. Проведення згідно рекомендацій аудиту тесту на адекватність технічних резервів щоквартально на протязі 2016 року актуарієм.

Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку відповідають вимогам по складанню фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та відображено у формах фінансової звітності. На дату складання цього звіту консолідована звітність ще не була складена. Складання консолідованої звітності буде здійснено за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) у порядку та строки, визначені чинним законодавством України, з дотриманням рекомендацій відповідних державних органів.

12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Протягом 2016 року ПрАТ СК «ОНІКС» було здійснено відчуження корпоративних прав, що перевищує встановлений у Статуті ПрАТ СК «ОНІКС» розмір, а саме: продаж частини частки у статутному капіталі ТОВ «Градосфера» на суму 50 300,0 тис. грн. Вказаний правочин попередньо та в подальшому схвалено Загальними зборами акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС» (Протокол річних загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС» від 26.04.2016 р. та Протокол позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС» від 03.11.2016р.)

13. Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Вартість активів ПрАТ СК «ОНІКС» за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2015р. склала 132 785 тис.грн. Відповідно до незалежної оцінки вартості корпоративних прав, які відчужувались протягом 2016 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, вартість таких активів склала 49 231,5 тис. грн., ціна продажу склала 50 300,0 тис.грн.

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.

Протягом 2016 року ПрАТ СК «ОНІКС» здійснювало з пов'язаними особами наступні операції:

- надання послуг зі страхування ТОВ «Градосфера» на загальну суму 259,6 тис. грн., заборгованість відсутня;
- надавання послуг зі страхування ПАТ «ПФБ» на загальну суму 741,7 тис. грн., заборгованість відсутня;

- придбання у пов'язаних осіб частки в статутному капіталі інших суб'єктів підприємництва, в т.ч.: у ТОВ „Градосфера” на суму 648,9 тис. грн.; у ТОВ ГК «Європейський» на суму 432,6 тис. грн., заборгованість відсутня;
- протягом 2016 р. органам управління було здійснено виключно тільки виплату у вигляді заробітної плати, а саме виконавчому органу - генеральному директору в сумі 349,3 тис. грн.;
- в 2016 році було виплачено дивіденди акціонерам в сумі 14 057,5 тис. грн.

15. Вкажіть інформацію про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

На дату складання цього звіту аудиторська перевірка за 2016 рік не була проведена та відповідно аудиторський висновок не був складений. Проведення аудиторської перевірки та складення за її результатами аудиторського висновку буде здійснено у порядку та строки, визначені чинним законодавством України, з дотриманням рекомендацій відповідних державних органів.

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).

Наглядова рада в Товаристві не створена. Зовнішній аудит страховика здійснюється Товариством з обмеженою відповідальністю "ААН"СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ", код за ЄДРПОУ 24263164, місцезнаходження: 01033, м. Київ, Голосіївський район, вул. Гайдара, будинок 27, офіс 5.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;

16 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;

13 років

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;
Протягом 2016 року Товариством з обмеженою відповідальністю "ААН"СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ" було надано 4 аудиторських висновки, які замовлялись Товариством для:

- підтвердження фінансової звітності за 2015 рік;
- підтвердження звітних даних страховика за 2015 рік;
- підтвердження фінансової звітності станом на 30.06.2016 року;
- підтвердження фінансової звітності станом на 31.07.2016 року.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; випадків виникнення конфлікту інтересів зовнішнього та внутрішнього аудиторів не було, суміщення виконання функцій внутрішнього аудитору не було

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; протягом останніх п'яти років зовнішній аудитор не змінювався

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; стягнення до зовнішнього аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності, що підтверджена аудиторським висновком, відсутні.

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

скарги споживачів фінансових послуг розглядаються відповідно до механізму, встановленого діючим законодавством України

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;
Генеральний директор Лавриков Андрій Павлович

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);
протягом року стосовно надання фінансових послуг до ПрАТ СК «ОНІКС» надійшла одна скарга щодо розміру страхового відшкодування, за результатами розгляду скарги порушень в діях ПрАТ СК «ОНІКС» не виявлено.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.

протягом року заявлено один позов до ПрАТ СК "ОНІКС" про стягнення суми страхового відшкодування, судом прийнято заяву позивача про відмову від позову та припинено провадження у справі.

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.

Інформація про корпоративне управління міститься у цьому звіті про корпоративне управління, що подається акціонерам ПрАТ СК «ОНІКС» та органам, які відповідно до закону здійснюють нагляд за діяльністю ПрАТ СК «ОНІКС», разом з річною звітністю.

Генеральний директор ПрАТ СК «ОНІКС»

(підпис)

А.П.Лавриков

Головний бухгалтер ПрАТ СК «ОНІКС»

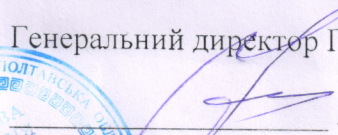
(підпис)

Н.В.Юшко

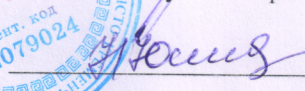


Прошито, пронумеровано, підписано, скріплено
печаткою, 5 (п'ять) аркушів

Генеральний директор ПрАТ СК «ОНІКС»


А.П. Лавриков

Головний бухгалтер ПрАТ СК «ОНІКС»


Н.В. Юшко

