ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
СТРАХОВИКА ПрАТ СК «ОНІКС»
ЗА 2018 РІК

1. Інформація про мету провадження діяльності фінансової установи:
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. Інформація про 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. N 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 Наглядову раду Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ОНІКС», Положенні про внутрішній аудит в Приватному акціонерному товаристві Страхова компанія «ОНІКС». Факти відхилення протягом року відсутні.

3. Інформація про власників 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 прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента):
Матицин Володимир Митрофанович, Матицина Тетяна Юріївна. Відповідають встановленим законодавством вимогам, їх склад за рік не змінювався.

4. Інформація про склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети (інформація про персональний склад наглядової ради емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень):
Рішенням загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС» від 26 грудня 2018 року (протокол від 26.12.2018) з 27.12.2018 обрано Наглядову раду ПрАТ СК «ОНІКС» у складі:
- Голова Наглядової ради - Новікова Яна Михайлівна;
- член Наглядової ради - Гирка Надія Олексіївна;
- член Наглядової ради - Лихошвай Наталія Валентинівна.
Протягом 2018 року засідання Наглядової ради ПрАТ СК «ОНІКС» не проводились, постійні чи тимчасові комітети не утворювались. Персональний склад Наглядової ради протягом 2018 року не змінювався.

5. Інформація про склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік (інформація про персональний склад колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, його комітетів (за наявності), інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих на них рішень):
У ПрАТ СК «ОНІКС» не створено колегіального виконавчого органу. 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. Інформація про факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг:
Факти порушення відсутні.

7. Інформація про 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 року до членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства, відсутні.
Актом ГУ ДФС у Полтавській області від 25.06.2018р. за № 758/16-31-14-01-10/32079024 «Про результати документальної планової виїзної перевірки Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ОНІКС» (код 32079024), з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.01.2015 по 31.12.2017, законодавства про збір та облік єдиного соціального внеску за період з 01.01.2013 по 31.03.2018р. до Товариства були застосовані наступні санкції: податкове рішення № 0009001402 від 09.07.2018р. про порушення п.п. 44.1, ст.44, п.п. 134.1.1 п. 134.1 ст. 134 Податкового Кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI (із змінами та доповненнями), ст. 9 Закону України від 16 липня 1999 року №996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 (МСБО 18) «Дохід» про стягнення за податковими зобов'язаннями 66 133,00 грн., штрафних санкцій в розмірі 16 534,00грн. та пені в розмірі 00,00 грн.

8. Інформація про розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи:
Розмір винагороди виконавчого органу ПрАТ СК «ОНІКС» (Генерального директора) за рік склав 503 560 грн.11 коп.
Розмір винагороди членів наглядової ради ПрАТ СК «ОНІКС» за рік склав 1275 грн. 00 коп.:
Голова Наглядової ради 525 грн.00 коп., член Наглядової ради 375 грн. 00 коп., член Наглядової ради 375 грн.00 коп.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи 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 курсу гривні до іноземних валют;
- збільшення випадків демпінгу на ринку страхування;
- погіршення економічної ситуації в країні.

10. Інформація про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики (опис основних характеристик системи управління ризиками емітента):
В ПрАТ СК «ОНІКС» впроваджена Стратегія управління ризиками (надалі – СУР) згідно вимог до організації і функціонування системи управління ризиками, передбачених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04 лютого 2014 року. Запроваджена в ПрАТ СК «ОНІКС» СУР направлена на забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності Товариства, а також на захист інтересів страхувальників та акціонерів Товариства, уникнення, мінімізацію та пом'якшення наслідків небажаних ризиків, а також зменшення вразливості до них. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих

активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Для визначення настання того чи іншого ризику та розміру можливих збитків, Товариство здійснює оцінку ризиків в розрізі: **андеррайтингового ризику**, що включає ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій), премій (перевищення витрат) та резервів (збитків), ризик катастроф, ризик розірвання договорів та ризик страхування здоров'я; **ринкового ризику**, що включає ризик ринкової концентрації та ризик інвестицій в акції; **операційного ризику**, який виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу; **ризику дефолту контрагента**, який включає ризик дефолту Страхувальника/Перестрахувальника, ризик дефолту Перестраховика, ризик дефолту банку, інших дебіторів; **ризику учасника фінансової групи** – ризики пов'язані із участю страховика у групі, що обумовлює взаємний вплив членів групи один на одного; **ризик ліквідності** – ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення; **репутаційний ризик** – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринка до якості послуг Компанії; **юридичний ризик** – ризик виникнення збитків внаслідок недотримання Товариством вимог нормативних правових актів та укладання договорів, правових помилок при здійсненні діяльності, недосконалості правової системи, порушення контрагентами нормативних правових актів, а також умов укладених договорів. Оцінка ризиків проводиться по показникам: максимальний розмір збитку, до якого може призвести ризик, що аналізується, та імовірність настання ризикової події. Оцінка ризиків здійснюється за допомогою актуарних розрахунків, які передбачають застосування статистичних і математичних методів, тому для аналізу системи управління ризиками, яка застосовується в ПрАТ СК «ОНІКС» з 2014 року залучався актуарій. Андеррайтинговий ризик виникає у зв'язку із тим, що розрахункові величини щодо частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків можуть відхилятися від відповідних фактичних величин. З метою контролю андеррайтингового ризику Товариство здійснює систематичний контроль за адекватністю застосовуваних тарифів та сформованих технічних резервів, у разі необхідності приймаються відповідні управлінські рішення щодо коригування тарифів та величин середніх збитків. Ринковий ризик, який включає ризик інвестицій та ризик ринкової концентрації в акціях низький через невелику частку акцій в активах Компанії. Операційний ризик відображає можливі втрати Товариства спричинені: недоліками управління процесами оброблення інформації; порушенням безперервності робочого процесу в разі форс-мажорних обставин; не надійністю технологій; помилками та несанкціонованими діями персоналу. Основними методами оцінки операційного ризику є: спостереження за виробничою діяльністю; проведення співбесід з працівниками; аналіз організації бізнес- процесів. Проведена оцінка операційного ризику показала, що Товариство має низьку чутливість до даного ризику та можливі збитки не є суттєвими, оскільки особлива увага приділяється виявленню шахрайських дій з боку страхувальників та якісному підбору персоналу, таким чином мінімізується ризик, пов'язаний із можливими помилками та недостатньою кваліфікацією персоналу. Управління операційними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів та відповідним контролем на кожному етапі. Управління юридичними ризиками, здійснюється за допомогою Начальника юридичного відділу Товариства з метою забезпечення контролю за наявністю таких ризиків та їх врегулювання. Компанія постійно моніторить зміни у законодавстві України та приводить у відповідність свої внутрішні нормативні документи та договори страхування та перестрахування. Ризик дефолту контрагента відображає оцінку неплатоспроможності контрагентів (перестраховика, боржника та будь-якого іншого дебітора), оцінку можливості виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Оцінка цього ризику базується на інформації щодо платоспроможності банків та надійності перестраховиків. Ризик дефолту контрагенти включає контроль ліквідності. Управління ризиком ліквідності контролюється Головним бухгалтером та дотриманням відповідних нормативів. Грошові кошти Товариства на депозитних рахунках, відповідно до вимог

Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, розміщуються в банківських установах «інвестиційного» рівня. Контроль за ліквідністю здійснюється також за допомогою виконання нормативних вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни надходження платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Більшу частину своїх коштів ПрАТ СК «ОНІКС» розміщує в стабільних державних банках та банках іноземних банківських груп. Товариство постійно здійснює моніторинг зміни власників банківських установ, введення тимчасової адміністрації та падіння рейтингів стійкості банків, та за необхідності, припиняє співпрацю. Товариство перестраховує свої ризики у українських перестраховиків. У Компанії немає проблем з ліквідністю, та вона сумлінно контролює якість обслуговування, тому ризик ліквідності та репутаційні ризики у Компанії низькі. Оскільки дочірні Компанії виконали планові показники по фінансовому результату, то ризик учасника фінансової групи середній.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014 року було призначено відповідальною особою за оцінку ризиків в Компанії заступника Генерального директора Желязо Антона Михайловича. Особа, відповідальна за оцінку ризиків ПрАТ СК «ОНІКС», підпорядковується Виконавчому органу страховика, має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

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 (опис основних характеристик системи внутрішнього контролю емітента):

Протоколом річних загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС» від 26 квітня 2016 року визначено аудитора ПрАТ СК «ОНІКС» Саєвич Ольгу Василівну для проведення внутрішнього аудиту (контролю) до прийняття рішення загальними зборами акціонерів про обрання внутрішнього аудитора ПрАТ СК «ОНІКС». Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Внутрішній аудит в компанії є одним із видів внутрішньогосподарського контролю діяльності підприємства. Основні характеристики внутрішнього контролю – це політика і процедури (заходи внутрішнього контролю), запроваджені керівництвом суб'єкта для сприяння досягненню поставленої мети – упорядкованого та ефективного ведення фінансово-господарської діяльності, включаючи суворе дотримання політики компанії, забезпечення зберігання активів, точності та повноти бухгалтерських записів і своєчасної підготовки достовірної фінансової інформації, а також запобігання та виявлення фактів шахрайства і помилок. Внутрішній аудитор Компанії здійснює свою діяльність на підставі Положення про внутрішній аудит у ПрАТ СК «ОНІКС», Посадової інструкції внутрішнього аудитора ПрАТ СК «ОНІКС», і річного плану внутрішніх аудиторських перевірок ПрАТ СК «ОНІКС» на 2018 рік, затверджених рішенням річних загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС» від 20 квітня 2018 року (протокол від 20.04.2018 р). Протягом 2018 року робота аудитора внутрішнього була спрямована:

- на вдосконалення процесів взаємодії між структурними підрозділами Товариства;
- на перевірку відповідності внутрішніх нормативних актів (положень) та процедур Товариства на предмет їх відповідності чинному законодавству України;
- на перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- на аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- на виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

За 2018 рік аудитором внутрішнім було проведено 4 (Чотири) перевірки за різними напрямками діяльності Товариства. Внутрішній аудитор звітує перед Наглядовою радою.

Примітки до річної фінансової звітності, складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, подаються у складі звітності за 2018 рік.

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. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Розпорядженням №850 від 07.06.2018 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг затверджено Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке вступило в дію з 03.08.2018року. Виконавчим органом - генеральним директором, було переглянуто наявні активи ПрАТ СК «ОНІКС» та прийнято виважені рішення для виконання нових нормативів, а саме в четвертому кварталі 2018 року на підставі договорів купівлі продажу (викупу) з контрагентом (емітентом) Товариством з обмеженою відповідальністю „ВіЕйБі Лізинг" код з ЄДРПОУ 33880354 далі – «Покупець» було здійснено операції по продажу (викупу) облігацій Серія В міжнародний ідентифікаційний номер ЦП (ISIN) UA4000129134 , кількість 14 843 (чотирнадцять тисяч вісімсот сорок три) штуки , номінальна вартість 14 843 000,0 (чотирнадцять мільйонів вісімсот сорок три тисячі гривень 00 коп.) гривень. Загальна договірна вартість ЦП за Договорами купівлі продажу (викупу) склала 14 843 000,0 (чотирнадцять мільйонів вісімсот сорок три тисячі гривень 00 копійок) гривень. Заборгованість по здійснених операціях відсутня.

Дана операція змінила структуру активів на більш ліквідні та якісні активи, отримані кошти розміщено на депозитних вкладах в установах банків з кредитним рейтингом АА та ААА. Дії генерального директора погоджено загальними зборами акціонерів від 20 квітня 2018 року.

13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Оцінка активів не проводилась. Цінні папери, які було відчужено протягом року, на момент прийняття рішення знаходились в біржовому списку та мали ринкову вартість, що відповідала майже номінальній вартості. Угоди було укладено теж за номінальною вартістю ЦП. Дії генерального директора погоджено загальними зборами акціонерів від 20 квітня 2018 року.

14. Інформація 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):

ПрАТ СК «ОНІКС» є учасником небанківської фінансової групи «ПФБ» у складі: ПрАТ СК «ОНІКС» та ТОВ «ФК» ПФБ КРЕДИТ».

Операції, що проводились з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї небанківської фінансової групи:

- укладено договори страхування з асоційованим підприємством на загальну суму 216,9 тис. грн., заборгованість відсутня;
- укладено договори страхування з спорідненою юридичною особою, учасником небанківської фінансової групи на загальну суму 607,4 тис. грн., заборгованість відсутня;
- укладено договори страхування з спорідненою особою, а саме дочірнім підприємством учасника небанківської фінансової групи на загальну суму 105,0 тис. грн., (за період спорідненості з 28.09.2018 р.);

- понесено витрати на інші послуги в сумі 3,6 тис. грн. отримані від спорідненої особи, а саме дочірнього підприємства учасника небанківської фінансової (за період спорідненості з 28.09.2018р.);

- понесено витрати на оренду приміщення та інші послуги в сумі 272,2 тис. грн. отримані від асоційованого підприємства;
- понесено витрати на оренду приміщення та інші послуги в сумі 260,2 тис. грн. отримані від спорідненої особи, учасника небанківської фінансової групи ;
- пов'язаним особам, членам органів управління, здійснено виплати виключно тільки у вигляді заробітної плати, а саме:

виконавчому органу - генеральному директору в сумі 503,6 тис. грн.;
голові Наглядової ради – 0,5 тис. грн;
членам Наглядової ради -0,7 тис. грн;

- операцій з акціонерами (власниками) товариства : протягом року акціонерам нараховано та виплачено дивіденди в сумі 5 040,0 тис. грн.

15. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:
На дату складання цього звіту аудиторська перевірка за 2018 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. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року:
Протягом 2018 року зовнішній аудитор Наглядовою радою ПрАТ СК «ОНІКС» не призначався.
Обов'язковий зовнішній аудит страховика в 2018 році надавався Товариством з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ", код за ЄДРПОУ 01204513, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф.306. згідно договору №627/18-18 про надання аудиторських послуг від 31.01.2018 року.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності;
28 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;
2 роки

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;
Інші аудиторські послуги не надавалися.

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 аудитора не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;
протягом останніх п'яти років зовнішній аудитор змінився, а саме протягом 2014-2016 року аудиторські послуги надавались Товариством з обмеженою відповідальністю «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ», а з 2017 року аудиторські послуги надає Товариство з обмеженою відповідальністю «КИЇВАУДИТ».

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

18. Інформація захист фінансовою установою 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 фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;
Генеральний директор Лавриков Андрій Павлович.

стан розгляду фінансовою установою 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» скарги не надходили.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.
Протягом року позови до ПрАТ СК "ОНІКС" про стягнення суми страхового відшкодування не подавалися.

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:
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.

20. Інформація проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень:
Протягом 2018 року у ПрАТ СК «ОНІКС» проведені річні та позачергові загальні збори акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС».

На річних загальних зборах акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС», що були проведені 20 квітня 2018 року, були прийняті рішення щодо обрання лічильної комісії ПрАТ СК «ОНІКС», обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС», порядку проведення загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС»; затверджено звіт Генерального директора про фінансово-господарську діяльність ПрАТ СК «ОНІКС» у 2017 році та визначено основні напрямки діяльності ПрАТ СК «ОНІКС» у 2018 році; затверджено звіт Ревізора ПрАТ СК «ОНІКС» за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ СК «ОНІКС» за 2017 рік та висновки Ревізора ПрАТ СК «ОНІКС» по річній фінансовій звітності ПрАТ СК «ОНІКС» за 2017 рік; затверджено звіт, висновки та пропозиції внутрішнього аудитора ПрАТ СК «ОНІКС» за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ СК «ОНІКС» за 2017 рік,

узгоджено та затверджено план внутрішніх аудиторських перевірок на 2018 рік; затверджено річну фінансову звітність ПрАТ СК «ОНІКС» за 2017 рік; частково розподілено прибуток ПрАТ СК «ОНІКС», одержаний за результатами діяльності Товариства у 2014-2017 роках та затверджено розмір дивідендів, строк та порядок їх виплати, попередньо надано згоду на вчинення значних правочинів ПрАТ СК «ОНІКС»; затверджено рішення Генерального директора ПрАТ СК «ОНІКС»; прийняті рішення про внесення змін до Статуту ПрАТ СК «ОНІКС», затвердження Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» у новій редакції, та про внесення змін до внутрішніх положень ПрАТ СК «ОНІКС».

На позачергових загальних зборах акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС», що були проведені 26 грудня 2018 року, були прийняті рішення щодо обрання лічильної комісії ПрАТ СК «ОНІКС», обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС», порядку проведення загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС»; відкликано Ревізора ПрАТ СК «ОНІКС»; визначено кількісний склад Наглядової ради ПрАТ СК «ОНІКС»; обрано голову та членів Наглядової ради ПрАТ СК «ОНІКС»; затверджено умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради ПрАТ СК «ОНІКС», встановлено розмір їх винагороди, обрано особу, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради ПрАТ СК «ОНІКС»; покладено функції аудиторського комітету на Наглядову раду ПрАТ СК «ОНІКС»; прийняті рішення про внесення змін до внутрішніх положень ПрАТ СК «ОНІКС» та їх затвердження.

21. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента:

Протягом 2018 року акціонери ПрАТ СК «ОНІКС» не мали будь-яких обмежень прав участі та голосування на загальних зборах емітента.

22. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента:

Відповідно до п. 8.2. Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» Генеральний директор, голова і члени Ревізійної комісії (Ревізор), голова і члени Наглядової ради є посадовими особами органів управління ПрАТ СК «ОНІКС».

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента визначається чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями ПрАТ СК «ОНІКС».

Відповідно до вимог п. 8.29 Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» Генеральний директор обирається Наглядовою радою (у разі її відсутності – Загальними зборами) на строк до прийняття рішення про його відкликання з дотриманням вимог чинного законодавства України. Пунктом 8.30 Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» встановлено, що Наглядова рада (Загальні збори) має (мають) право в будь-який час прийняти рішення про припинення повноважень Генерального директора, незалежно від мотивів та наявності підстав, з одночасним прийняттям рішення про призначення Генерального директора або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Згідно з п.8.37 Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» члени Ревізійної комісії (Ревізор) обираються (призначаються) Загальними зборами акціонерів Товариства на строк до прийняття рішення загальними зборами акціонерів про їх відкликання з дотриманням вимог чинного законодавства України, але не більше ніж на п'ять років.

Члени Ревізійної комісії обираються шляхом голосування, без застосування процедури кумулятивного голосування, якщо інше не встановлено чинним законодавством, з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів. Голова Ревізійної комісії обирається членами Ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ревізійної комісії.

Загальні збори мають виключне право в будь-який час прийняти рішення про відкликання Ревізійної комісії (Ревізора) незалежно від мотивів та наявності підстав.

Кількісний склад контрольного органу визначається Загальними зборами.

У роботі Ревізійної комісії акціонера, обраного до її складу, може представляти представник за довіреністю.

Правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організація роботи Ревізійної комісії (Ревізора), а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Ревізійної комісії (Ревізора) встановлюються у Положенні про Ревізійну комісію (Ревізора).

Відповідно до п.8.22. Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» Наглядова рада обирається акціонерами під час проведення Загальних зборів з числа акціонерів або осіб, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів) на строк встановлений Загальними зборами з дотриманням вимог чинного законодавства України, але не більше ніж на три роки.

Загальні збори акціонерів мають виключне право в будь-який час прийняти рішення про відкликання Наглядової ради незалежно від мотивів та наявності підстав.

Кількісний склад Наглядової ради складає не менше 3-х осіб та визначається Загальними зборами.

Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється шляхом голосування без застосування кумулятивного голосування.

Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. Голова та член Наглядової ради не можуть бути одночасно Генеральним директором та/або членом Ревізійної комісії (Ревізором).

Член наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Член наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Про зміну свого представника у складі Наглядової ради акціонер повідомляє Товариство у письмовій формі за 7 календарних днів до дати такої заміни. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

Згідно з п. 8.25. Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради або Загальними зборами з числа обраних членів Наглядової ради. Головою Наглядової ради Товариства не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Генеральним директором Товариства. Наглядова рада або Загальні збори мають право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.

Відповідно до вимог НКЦПФР згідно з Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за №2180/24712, до посадових осіб емітента належить Головний бухгалтер емітента.

Призначення та звільнення Головного бухгалтера ПрАТ СК «ОНІКС» здійснюється з дотриманням вимог чинного законодавства України за наказом Генерального директора.

23. Повноваження посадових осіб емітента:

Повноваження посадових осіб емітента визначаються чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями ПрАТ СК «ОНІКС».

Відповідно до вимог п. 8.33. Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» до компетенції Генерального директора належить питання про вчинення правочинів (укладення договорів) згідно з прийнятим компетентним органом рішенням, а також всі питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Товариства. Згідно з п. 8.34. Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» Генеральний директор чи виконуючий обов'язки Генерального директора у межах, встановлених законом та Статутом, має право без довіреності:

1) представляти інтереси Товариства та вчиняти від його імені юридичні дії, будь-які правочини, в тому числі укладати договори, та розпоряджатися майном Товариства на виконання рішень органів управління Товариства;

2) відкривати в банках поточні та інші рахунки;

3) видавати та підписувати довіреності;

4) підписувати різного роду документи, що стосуються діяльності Товариства, в тому числі претензії, позовні заяви, відзиви на позови, клопотання, апеляційні та касаційні скарги, всі інші судові процесуальні документи, фінансові та бухгалтерські документи, фінансову, податкову та інші види звітності, звернення, скарги, заяви, акти, заперечення, листи та ін.;

5) представляти Товариство у судах, а також у відносинах з фізичними та юридичними особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, їх посадовими особами, об'єднаннями громадян, як в Україні, так і за її межами;

6) представляти Товариство (власника) перед працівниками Товариства, трудовим колективом та його органами у сфері трудових відносин, у тому числі приймати працівників на роботу, укладати трудові договори (угоди) та підписувати колективні договори (угоди), вносити зміни і доповнення до них, застосовувати до працівників Товариства дисциплінарні стягнення та заохочення;

7) приймати рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень;

8) прийняття рішення про відчуження нерухомого майна Товариства;

9) вирішення всіх інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства та Наглядової ради згідно з чинним законодавством України або Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

Пунктом 8.35. Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» встановлено, що здійснюючи свої функції, Генеральний директор чи виконуючий обов'язки Генерального директора видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.

Відповідно до п. 8.38. Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» до компетенції Ревізійної комісії (Ревізора) входить проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року Ревізійна комісія (Ревізор) готує висновок, в якому міститься інформація про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства проводиться за ініціативою Ревізійної комісії (Ревізора), за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради, Генерального директора або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків акцій Товариства.

При проведенні перевірок Ревізійна комісія (Ревізор) має право доступу до всіх необхідних матеріалів, бухгалтерських та інших документів, приміщень та територій, де перебуває майно Товариства, вимагати особистих пояснень від посадових осіб та інших працівників Товариства. Ревізійна комісія (Ревізор) доповідає результати проведених перевірок Загальним зборам Товариства.

Згідно з п. 8.23. Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» до виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів Законом України «Про акціонерні товариства», та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу;

1^1) затвердження положення про винагороду Генерального директора Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

1^2) затвердження звіту про винагороду Генерального директора Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

2^1) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою, якщо інше не встановлено статутом товариства;

2^2) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;

5) прийняття рішення про розміщення товариством інших цінних паперів, крім акцій;

6) прийняття рішення про викуп розміщених товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

8) обрання та припинення повноважень Генерального директора;

9) затвердження умов контракту, який укладатиметься з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди;

10) прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора;

11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства;

11^1) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

11^2) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

11^3) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;

11^4) розгляд звіту Генерального директора та затвердження заходів за результатами його розгляду у разі віднесення Статутом Товариства питання про призначення та звільнення Генерального директора до виключної компетенції Наглядової ради;

12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

13) обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;

13^1) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;

14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного пунктом 7.7. Статуту;

15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до пункту абзацу першого 8.11. Статуту та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до пункту 8.3. Статуту;

16) вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

16[1]) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

16[2]) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;

17) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради діючим законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;

18) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених пунктом 8.24. Статуту;

19) визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає акціонерному товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

22) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом Товариства та чинним законодавством України.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами акціонерів Товариства кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства для обрання решти членів Наглядової ради, а саме питань, зазначених у підпунктах 2 і 3, 12 та 15 частини першої пункту 8.23. Статуту.

Наглядова рада може прийняти до свого вирішення будь-яке питання, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Наглядова рада зобов'язана вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, якщо виникла загроза суттєвим інтересам Товариства або виявлено зловживання, вчинені посадовими особами Товариства, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Товариства.

Відповідно до п.8.24. Статуту ПрАТ СК «ОНІКС» до виключної компетенції Наглядової ради також належить прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення Товариством правочину, у вчиненні якого є заінтересованість, або про відмову від його вчинення.

Повноваження Головного бухгалтера ПрАТ СК «ОНІКС» визначаються чинним законодавством України та Посадовою інструкцією.

Згідно з Посадовою інструкцією:

- забезпечує ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись єдиних методологічних засад, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", з урахуванням особливостей діяльності підприємства і технології оброблення облікових даних.
- забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової, податкової звітності підприємства, підписання її та подання в установлені строки користувачам.
- має право вимагати та отримувати у керівників структурних підрозділів та фахівців інформацію та документи, необхідні для виконання його посадових обов'язків.
- має право залучати фахівців усіх структурних підрозділів до виконання покладених на нього завдань.
- діяти від імені підприємства, представляти інтереси підприємства у взаємовідносинах з іншими організаціями з господарсько-фінансових та інших питань в межах повноважень наданих виконавчим органом - генеральним директором.

24. Інформація щодо залучення аудитора для перевірки інформації зазначеної в пунктах 2, 4, 5, 20 цього звіту, та висловлення своєї думки щодо інформації зазначеної у пунктах 3, 10, 11, 21, 22, 23 цього звіту.

На дату складання цього звіту аудиторська перевірка за 2018 рік не була проведена та відповідно аудитор не залучався для перевірки інформації зазначеної в пунктах 2, 4, 5, 20 цього звіту, та не висловив своєї думки щодо інформації зазначеної у пунктах 3, 10, 11, 21, 22, 23 цього звіту. 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.

Цей звіт складено з урахуванням вимог ст.ст. 12^1, 12^2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та ст. 40^1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Генеральний директор ПрАТ СК «ОНІКС» _____ **А.П.Лавриков**
(підпис)

Головний бухгалтер ПрАТ СК «ОНІКС» _____ **Н.В.Юшко**
(підпис)

«26» лютого 2019 року