

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
річними Загальними зборами
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»

*Протокол № 38
від 10 квітня 2017 року*

Голова зборів _____ Сівков С.В.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»
(ПРАТ СК «АРМА»)**

(нова редакція)

м. Київ – 2017

ЗМІСТ

Розділ 1. Роль та завдання Кодексу корпоративного управління

Розділ 2. Принципи корпоративного управління ПРАТ СК «АРМА»

Розділ 3. Захист прав та законних інтересів акціонерів ПРАТ СК «АРМА»

Розділ 4. Загальні збори акціонерів ПРАТ СК «АРМА» та їх компетенція

Розділ 5. Наглядова рада ПРАТ СК «АРМА»

Розділ 6. Правління ПРАТ СК «АРМА»

Розділ 7. Система контролю за фінансово-господарською діяльністю ПРАТ СК «АРМА»

Розділ 8. Політика розкриття інформації та забезпечення прозорості

Розділ 9. ПРАТ СК «АРМА» та заінтересовані особи

Розділ 10. Заключні положення

Розділ 1. РОЛЬ ТА ЗАВДАННЯ КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

1.1. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» (надалі - Товариство) здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, а саме: Законів «Про страхування», «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про цінні папери та фондовий ринок», нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг), Статуту Товариства та інших нормативно-правових актів.

1.2. Кодекс корпоративного управління (далі - Кодекс) затверджується Загальними зборами Товариства, складає собою єдиний документ та є сукупністю правил, якими Товариство керується при формуванні, забезпеченні функціонування та вдосконалення системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками, що виникають в страховій діяльності, стратегічного управління та реалізації статутних завдань.

1.3. Завдання Кодексу полягає у наданні акціонерам Товариства інформації про систему корпоративного управління Товариства, його функціонування та принципи, на основі яких воно будується.

1.4. Під системою корпоративного управління слід розуміти систему відносин між акціонерами Товариства, органами управління Товариством та заінтересованими особами, для забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин.

1.5. Цей Кодекс розроблений з дотриманням норм чинного законодавства, зокрема:

- положень Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Статуту Товариства;
- принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 № 571.

1.6. Акціонери Товариства зобов'язують Правління Товариства та усіх його працівників керуватись положеннями даного Кодексу при виконанні своїх обов'язків.

Розділ 2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПРАТ СК «АРМА»

2.1. Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

1. дотримання чинного законодавства стосовно діяльності приватних акціонерних товариств, з врахуванням специфіки страхової діяльності;
2. забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства;
3. забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариством;
4. забезпечення прозорості та своєчасності розкриття достовірної інформації про результати діяльності Товариства;
5. запобігання конфліктам інтересів;
6. забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами
7. забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

Принципи корпоративного управління мають рекомендаційний характер та розраховані на добровільне застосування. Головним стимулом щодо їх дотримання Товариством є економічна доцільність та об'єктивно існуючі вимоги ринку щодо залучення інвестицій. Запровадження на практиці принципів корпоративного управління здійснюється Товариством, зокрема, через:

- повсякденне добровільне застосування принципів та рекомендацій щодо ефективного корпоративного управління;
- включення до внутрішніх документів Товариства положень принципів корпоративного управління;
- розкриття на рівні річного звіту інформації щодо дотримання положень та принципів корпоративного управління або аргументування причин відхилення від викладених у Кодексі рекомендацій.

Розділ 3. ЗАХИСТ ПРАВ ТА ЗАКОННИХ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ ПРАТ СК «АРМА»

Одним з визначальних в системі корпоративного управління Товариства є принцип захисту прав та законних інтересів акціонерів. Усім акціонерам гарантується можливість безперешкодно реалізовувати права акціонера, визначені чинним законодавством та Статутом Товариства.

Товариство сприяє реалізації та забезпечує захист прав і законних інтересів акціонерів, зокрема:

- право брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Товариства, у тому числі приймати рішення щодо внесення змін до Статуту, обрання членів Наглядової ради та Ревізора, додаткового випуску акцій, викупу Товариством розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, реорганізації Товариства та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;
- право вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, яке повинно містити інформацію про дату, час та місце проведення зборів, а також повний перелік питань порядку денного з обов'язковим зазначенням способу, за допомогою якого акціонери можуть ознайомитися з документами щодо порядку денного. Час, місце проведення та процедура реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах повинні створювати сприятливі умови для участі акціонера у зборах;
- право своєчасно та у зручній для акціонера спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Товариства;
- вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів за умови внесення такої пропозиції акціонером (ами), який (які) володіють необхідною кількістю голосів;
- брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника, причому голоси, подані на Загальних зборах акціонерами та представниками акціонерів, мають однакову силу;
- брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, причому процедура голосування на Загальних зборах повинна забезпечувати прозорість та надійність підрахунку голосів.

Крім того, Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів, зокрема:

- право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій;
- право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Товариством цінних паперів тощо;
- право на вільне розпорядження акціями;

– право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції, при цьому:

а) процедура реєстрації права власності повинна забезпечувати швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;

б) Товариство повинно вжити всіх заходів для того, щоб запобігти неправомірному втручання у процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб органів Товариства та інших акціонерів;

в) при виборі реєстратора Товариство повинно керуватися виключно критеріями незалежності, професійності та надійності реєстратора.

Товариство повинно забезпечити рівне ставлення до всіх акціонерів - власників однієї категорії акцій:

а) кожна випущена Товариством проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

б) у разі прийняття Загальними зборами рішення, яке обмежує права акціонерів - власників привілейованих акцій, такі акціонери повинні мати право голосу стосовно цих питань; у разі, якщо акціонер не голосував "за" або голосував "проти" прийняття такого рішення, він повинен мати право вимагати викупу Товариством належних йому акцій за справедливою ціною;

в) на кожен випущену Товариством акцію однієї категорії виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках однієї категорії акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;

г) усім акціонерам повинні надаватись рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

Товариство повинно забезпечити іноземним акціонерам можливості для реалізації своїх прав нарівні з іншими акціонерами.

У разі здійснення додаткового випуску акцій Товариство повинно забезпечити рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі.

Товариство повинно розробити та запровадити необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Товариства та іншими інсайдерами.

Розділ 4. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ ПРАТ СК «АРМА» ТА ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ

Загальні збори акціонерів Товариства (далі – Загальні збори) є вищим органом управління Товариства.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- 2) внесення змін до Статуту Товариства;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Товариства;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізора Товариства, а також внесення змін до них;

- 10) затвердження інших внутрішніх документів Товариства, якщо інше не передбачено Статутом Товариства;
- 11) затвердження річного звіту Товариства;
- 12) розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 13) прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу Товариством акцій на вимогу акціонерів, передбачених Законом;
- 14) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 16) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 17) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 18) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законом;
- 19) обрання Ревізора, прийняття рішення про дострокове припинення його повноважень;
- 20) затвердження висновків Ревізора;
- 21) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 22) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- 23) прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадку, передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 24) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізора;
- 25) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
- 26) обрання комісії з припинення Товариства;

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Товариства.

Повноваження з вирішення питань Загальних зборів, визначених Законом та Статутом, належать до їх виключної компетенції і не можуть бути передані іншим органам Товариства.

Товариство зобов'язане щорічно скликати та проводити річні Загальні збори. Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Загальні збори проводяться за рахунок коштів Товариства. У разі, якщо Загальні збори проводяться з ініціативи акціонерів або Наглядової ради, документально підтверджені витрати на їх організацію, підготовку та проведення можуть бути відшкодовані за рахунок коштів Товариства, якщо Загальними зборами буде прийнято рішення про відшкодування таких витрат.

Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Розділ 5. НАГЛЯДОВА РАДА ПРАТ СК «АРМА»

Наглядова рада Товариства (далі – Наглядова рада) є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і, в межах компетенції, визначеної Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Товариства, контролює і регулює діяльність Правління Товариства.

Органи управління Товариства, за винятком Загальних зборів, не мають права давати вказівки Наглядовій раді щодо порядку здійснення нею покладених на неї функцій, а також з інших питань її діяльності.

Члени Наглядової ради повинні діяти в інтересах Товариства, дотримуватись вимог чинного законодавства, положень Статуту та інших документів Товариства.

Члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані йому своїми діями (бездіяльністю) згідно із чинним законодавством.

Порядок утворення та обрання членів Наглядової ради

Члени Наглядової ради обираються загальними Зборами з числа фізичних осіб, які мають повну дієздатність на строк 3 (три) роки. Кількісний склад Наглядової ради Товариства становить 3 (три) особи.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради не обмежену кількість разів.

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

Секретар Наглядової ради обирається з членів ради на її засіданні простою більшістю голосів від кількісного складу ради.

Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або Ревізором Товариства.

З головою і членами Наглядової ради укладається цивільно-правовий або трудовий договір (контракт) згідно з рішенням Загальних зборів. Такий договір від імені Товариства підписується особою, уповноваженою Загальними зборами.

У разі укладання з членом Наглядової ради цивільно-правового договору, такий договір може бути оплатним або безоплатним.

Дія договору з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Компетенція Наглядової ради

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством та Статутом Товариства.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження у межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, питання пов'язані із діяльністю Товариства;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
- обрання та відкликання повноважень Голови та членів Правління;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління та/або члена Правління;
- обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

- обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах,
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів;
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) зберігача та депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги і затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозиції акціонерам про придбання належних їм пакетів простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства».

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством.

Окрім виключних повноважень Наглядова рада має право інші наступні повноваження:

- залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Товариства;
- визначати обсяг інформації про діяльність Товариства, що не підлягає розголошенню;
- затверджувати річний бюджет Товариства;
- здійснювати контроль за дотриманням затвердженого річного бюджету Товариства;
- здійснювати попередній розгляд річного звіту, в тому числі фінансової звітності, наданої Правлінням, висновків Ревізора за результатами річної перевірки до затвердження цих документів Загальними зборами Товариства;
- надавати пропозиції Загальним зборам Товариства щодо розподілу прибутку та розміру дивідендів та з інших питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів;
- надавати Загальним зборам Товариства рекомендації про доцільність створення чи припинення діяльності дочірніх підприємств, філій і представництв;
- приймати інші рішення, пов'язані із діяльністю Товариства, що не належать до компетенції Загальних зборів Товариства;
- затверджувати плани поточних витрат Товариства;
- визначати основні напрямки діяльності Товариства і затверджувати показники, плани та звіти про їх виконання;
- визначати форми контролю за діяльністю Правління Товариства;
- визначати організаційну структуру Товариства.

Посадові особи органів Товариства забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом.

Розділ 6. ПРАВЛІННЯ ПРАТ СК «АРМА»

Правління є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління його поточною діяльністю.

Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень.

Членом правління може бути будь-яка фізична особа, визначена Положенням про Правління Товариства.

Права та обов'язки Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом, Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління.

На вимогу органів та посадових осіб Товариства Правління зобов'язане надати можливість ознайомитись з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом та внутрішніми документами Товариства. Характер та вид запитуваної інформації не повинен виходити за межі компетенції органу/особи, яка надає запит.

Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання.

Порядок утворення Правління

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком на 5 (п'ять) років у кількості, яка встановлюється статутом Товариства.

До складу Правління входять: Голова Правління, члени Правління.

Компетенція Правління. Повноваження Голови Правління

До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних з поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом та Положенням про Правління Товариства.

До компетенції Правління належить:

- здійснення управління поточною діяльністю Товариства;
- вирішення фінансово - господарських питань діяльності Товариства та розпорядження майном Товариства у межах своїх повноважень, визначених Статутом та чинним законодавством. Затвердження у межах бюджету Товариства планів доходів та кошторисів витрат для структурних підрозділах Товариства;
- затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку та інших внутрішніх нормативних документів Товариства, які регулюють поточну діяльність Товариства;
- підготовка до затвердження Наглядовою радою Товариства проектів документів, які визначають основні положення та принципи статутної діяльності Товариства (у тому числі щодо організаційної структури, формування та використання фондів, коштів та іншого майна Товариства та з інших питань діяльності Товариства);
- подання Наглядовій раді Товариства до затвердження Загальними зборами річного звіту про діяльність Товариства і його дочірніх підприємств та проектів планів перспективного розвитку Товариства;
- здійснення благодійних заходів в межах компетенції, визначеної Статутом;
- скликання та підготовка, за дорученням Наглядової ради, Загальних зборів;

- затвердження правил страхування та інших нормативних документів з питань страхування, перестраховування, співстрахування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових та вільних резервів та їх управлінням;
- розгляд щоквартальних фінансових результатів діяльності Товариства (бухгалтерських звітів);
- виконання інших функцій, необхідних для забезпечення поточної роботи Товариства.

Голова Правління:

- обирається Наглядовою радою строком на 5 (п'ять) років;
- є повноважним представником Товариства щодо реалізації прав, повноважень та функцій, передбачених цілями та предметом діяльності Товариства.

Повноваження Голови Правління:

- без довіреності здійснювати юридично значимі дії, підписувати правочини, будь-які інші документи від імені Товариства;
- укладати від імені Товариства договори страхування, перестраховування та співстрахування без обмеження ліміту страхових сум;
- укладати від імені Товариства правочини (договори) інші юридичні акти;
- укладати від імені Товариства правочини (договори) про відчуження, надання в управління та користування будь-яким майном (основними фондами);
- приймати участь від імені Товариства у будь-яких судових справах з повноваженнями, передбаченими чинним законодавством України;
- видавати довіреності;
- керувати поточними справами Товариства;
- організовувати господарську діяльність Товариства;
- затверджувати штатний розпис Товариства відповідно до організаційної структури та в межах бюджету Товариства, затвердженого Наглядовою радою;
- приймати та звільняти з роботи працівників згідно із структурою Товариства, здійснювати їх заохочення в межах бюджету Товариства та вживати заходи дисциплінарного стягнення;
- організовувати поточний контроль за оперативною діяльністю Товариства;
- відкривати рахунки у банківських установах;
- видавати накази та розпорядження з питань діяльності Товариства;
- розпоряджатися відповідно до Статуту і чинного законодавства України майном та коштами Товариства;
- здійснювати розподіл обов'язків між заступниками Голови Правління, затверджувати посадові інструкції працівників Товариства.
- виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства;
- представляти інтереси Товариства в його відносинах з державними та іншими органами, підприємствами, установами і організаціями будь-якої форми власності;
- організовувати ведення протоколів засідань Правління Товариства.

У разі відсутності Голови Правління його повноваження виконує один із заступників.

Розділ 7. СИСТЕМА КОНТРОЛЮ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ПРАТ СК «АРМА»

Питання контролю Товариства обумовлене розмежуванням функцій управління та володіння Товариством.

Система контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства сприяє:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства;

- забезпеченню точності та повноти ведення бухгалтерського обліку;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Товариства.

Враховуючи вагомість контролю, органи управління Товариства забезпечують належне функціонування системи такого контролю, складовими якої є здійснення процедур внутрішнього контролю в Товаристві, а також нагляду і моніторингу з боку органів контролю Товариства та зовнішнього аудиту.

Внутрішній контроль

Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації. Внутрішній контроль в Товаристві є невід'ємною частиною операційної діяльності та поєднує адміністративний і бухгалтерський контроль за активами та пасивами Товариства.

Система внутрішнього контролю в Товаристві відповідає наступним критеріям:

- операції здійснюються у відповідності із загальними та індивідуальними повноваженнями керівництва відповідних підрозділів;
- операції відображені правильно, точно і вчасно;
- здійснені операції відповідно до встановлених і описаних процедур можливо перевірити;
- активи і резерви Товариства надійно захищені;
- існує адекватний розподіл обов'язків;
- існує високий рівень контролю всіх рівнів Товариства;
- інвентаризація активів та балансових зобов'язань проводиться з певною регулярністю, а виявлені недоліки усуваються належним чином.

Органи контролю

До органів, які здійснюють внутрішній контроль, належать:

- Наглядова рада;
- Ревізор;
- Служба внутрішнього аудиту.

З метою забезпечення впевненості акціонерів, потенційних інвесторів, кредиторів та інших заінтересованих осіб у надійному функціонуванні системи внутрішнього контролю, підсилення вірогідності фінансової інформації Товариства забезпечене проведення незалежного зовнішнього аудиту шляхом залучення аудиторської компанії, що має право на проведення аудиторської діяльності фінансових установ відповідно до чинного законодавства.

Наглядова рада забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Ревізор здійснює оперативний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства шляхом проведення планових та позапланових перевірок. Планова перевірка проводиться Ревізором за підсумками фінансово-господарської діяльності за рік з метою подання Загальним зборам висновків за річними звітами та балансами.

Позапланові перевірки проводяться Ревізором за власною ініціативою, за рішенням Загальних зборів, за рішення Наглядової ради та на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності понад 10 % голосів.

У своїй діяльності Ревізор керується чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Служба внутрішнього аудиту - це комплекс експертно-аналітичних, оціночних, перевірочних та інших форм заходів, спрямованих на діяльність об'єкта внутрішнього аудиту та його посадових осіб, пов'язану з ухваленням ними управлінських рішень та виконанням функцій відповідно до нормативно-правових, розпорядчих, інших актів і внутрішніх документів з метою визначення ефективності діяльності об'єкта внутрішнього

аудиту та підготовки рекомендацій з удосконалення управлінських процесів залежно від характеру виявленої проблеми.

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є відділ внутрішнього аудиту, що очолюється Начальником відділу.

Начальник відділу внутрішнього аудиту призначається та підпорядковується Наглядовій раді Товариства.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який обирається Наглядовою радою. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до чинного законодавства.

Розділ 8. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЗОРОСТІ

Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосується його діяльності, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, страхувальникам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

Прозорість та розкриття інформації є невід'ємною умовою ефективного корпоративного управління. Розкриття інформації має велике значення для підвищення ефективності діяльності самого Товариства, оскільки повна достовірна інформація надає можливість керівництву об'єктивно оцінити досягнення Товариства та розробити стратегію його подальшого розвитку.

До інформації, яка розкривається Товариством відносяться:

1. мета та стратегія Товариства;
2. результати фінансової та операційної діяльності (фінансові звіти за останні 3 (три) фінансові роки у складі, визначеному чинним законодавством України);
3. структура власності та контролю над Товариством (розкриття інформації про власників Товариства, які володіють значним пакетом акцій);
4. інформація про посадових осіб;
5. інформація про дотримання Товариством принципів корпоративного управління;
6. інша інформація, розкриття якої передбачене чинним законодавством України.

Високий рівень прозорості досягається шляхом відкриття доступу широкому загалу до відповідної інформації про Товариство через:

- річні звіти з висновками зовнішніх аудиторів (розповсюджуються серед акціонерів), клієнтів Товариства, інших заінтересованих осіб, а також розміщуються на Інтернет-сторінці Товариства,
- корпоративний сайт (Інтернет-сторінка Товариства),
- звіти перед щорічними Загальними зборами,
- офіційні повідомлення в ЗМІ,
- прес-конференції та інтерв'ю;
- інші засоби.

Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та надання такої інформації заінтересованим особам забезпечується відповідальним співробітником Товариства. Він несе відповідальність за надання загальних відомостей інформаційно-рекламного характеру про Товариство будь-яким заінтересованим особам.

Акціонери, працівники або представники інших заінтересованих осіб мають змогу повідомити відповідального спеціаліста Товариства про недоліки, невідповідність та/або неточність інформації. Відповідальний спеціаліст повинен вжити заходів для аналізу ситуації та виправити недоліки, якщо такі мали місце. Про суттєві порушення і шляхи їх усунення відповідальний спеціаліст зобов'язаний повідомити Голову Правління та Голову Наглядової ради.

Розділ 9. ПРАТ СК «АРМА» та заінтересовані особи

Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких відносяться:

- співробітники Товариства;
- кредитори;
- споживачі послуг;
- територіальна громада, на території якої розташоване Товариство;
- відповідні державні органи влади та органи місцевого самоврядування.

З метою встановлення ефективних взаємовідносин з заінтересованими особами Товариство приділяє велику увагу вчасному розкриттю відповідної інформації, постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання за укладеними ним договорами (угодами, контрактами тощо).

Діяльність Товариства скерована на максимальне задоволення потреб споживачів страхових послуг (страхувальників) та встановленню взаємовигідної та плідної співпраці з партнерами Товариства. З метою забезпечення власного стабільного розвитку і гарантування страхувальникам високої якості послуг та виконання взятих на себе зобов'язань, Товариство вибирає партнерів та оцінює ризики, які можуть виникнути в процесі здійснення ними спільної діяльності або впливати на неї.

Товариство співпрацює з міжнародними і українськими страховими/перестраховими компаніями з метою диверсифікації ризиків, прийнятих на страхування, перейняття кращого світового досвіду, покращення ефективності своєї діяльності та зміцнення системи страхування України.

Однією з передумов своєї успішної діяльності Товариство вважає професійний та особистий розвиток співробітників Товариства. Товариство створює такі умови, які дозволяють його працівникам розвивати їхні навички та здібності, підвищувати професійний рівень, кар'єрне зростання. Профільні семінари, навчальні тренінги і програми підвищення кваліфікації організуються із залученням зовнішніх тренерів та викладачів.

Товариство усвідомлює свою соціальну відповідальність перед акціонерами, клієнтами, партнерами, органами влади, місцевою громадою та іншими заінтересованими особами тому, при здійсненні своєї діяльності, намагається всебічно враховувати інтереси зазначених осіб.

Розділ 10. Заключні положення

Цей Кодекс набирає чинності з моменту його затвердження Загальними зборами.

Зміни та доповнення до цього Кодексу можуть вноситися на розгляд Загальних зборів органами Товариства та набувають чинності після їх затвердження.

Все, що не врегульоване цим Кодексом, визначається згідно із чинним законодавством та Статутом Товариства.

У разі внесення змін до законодавства та /або Статуту Товариства, що змінюють норми цього Кодексу, відповідні зміни повинні бути внесені і до цього Кодексу. До приведення цього Кодексу у відповідність до норм чинного законодавства та/або Статуту, цей Кодекс діє в частині, що їм не суперечить

Голова Загальних зборів _____ Сівков С.В.

Секретар Загальних зборів _____ Сівков В.С.