

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

Протокол № 41 від 12 квітня 2019 року

Голова зборів

Сівков С.В.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

(нова редакція)

м. Київ – 2019

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 України «Про страхування», «Про акціонерні товариства» (далі – Закон), «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, принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955 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, забезпечені 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 будеться.

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, належного захисту прав акціонерів, надійних механізмів управління та контролю, відкритості та прозорості у діяльності Товариства.

1.5. Акціонери Товариства зобов'язують Наглядову раду, 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. Принципи корпоративного управління:

2.1.1. **мета Товариства:** полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів;

2.1.2. **права акціонерів:** 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;

2.1.3. **Наглядова рада і Правління:** ефективне управління потребує наявності у корпоративній структурі Товариства дієвої, незалежної Наглядової ради та кваліфікованого виконавчого органу (Правління), раціонального і чіткого розподілу повноважень між ними, а також належної системи підзвітності та контролю;

2.1.4. **розкриття інформації та прозорість:** інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;

2.1.5. **контроль за фінансово-господарською діяльністю:** здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю Товариства;

2.1.6. **заінтересовані особи:** Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

2.2. Принципи корпоративного управління мають рекомендаційний характер та розраховані на добровільне застосування. Головним стимулом щодо їх дотримання Товариствами є економічна доцільність та об'єктивно існуючі вимоги ринку щодо залучення інвестицій.

Розділ 3. МЕТА ТОВАРИСТВА

3.1. Мета Товариства полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

3.2. Товариство забезпечує інвестиційну привабливість емітованих ним акцій протягом усього періоду своєї діяльності. Для цього Товариство збільшує власний капітал, налагоджує ефективні відносини із заінтересованими особами.

3.3. Мета Товариства визначається у Статуті Товариства.

3.4. Для досягнення мети Товариства органи Товариства здійснюють управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Товариства в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу. Поряд з цим Товариство здійснює свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховує інтереси суспільства в цілому.

Розділ 4. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ПРАТ СК «АРМА»

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.

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

4.1.1. Право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Для того щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Товариство забезпечує дотримання таких прав акціонерів:

а) брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Товариства, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до Статуту, обрання членів Наглядової ради та Ревізора, додатковий випуск акцій, викуп Товариством розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, реорганізацію Товариства та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін.

Акціонери як власники Товариства мають право вирішувати найважливіші питання діяльності Товариства. Рішення з таких питань приймаються вищим органом Товариства - Загальними зборами. Перелік повноважень Загальних зборів, що належать Товариству, встановлюється у Статуті до виключної компетенції Загальних зборів, чітко встановлюється у Статуті Товариства, враховуючи вимоги законодавства України.

б) вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, яке містить інформацію про дату, час та місце їх проведення, а також повний перелік питань порядку денного з обов'язковим зазначенням способу, за допомогою якого акціонери можуть знати з документами щодо порядку денного. Для реєстрації та участі акціонерів у Загальних зборах Товариства створюються сприятливі умови. Процедури під час Загальних зборів не робить участь у голосуванні надмірно складною та витратною.

Товариство повідомляє акціонерів про скликання Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів, у терміни, визначені Законом.

в) своєчасно та у зручний 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.

Для того, щоб акціонери могли прийняти виважені рішення з питань порядку денного, Товариство забезпечує акціонерам можливість у будь-який час, з моменту повідомлення про скликання Загальних зборів до дня їх проведення, ознайомитися з

документами, пов'язаними з порядком денним. При цьому Товариство забезпечує можливість ознайомитися з такими документами у зручний спосіб, зокрема, через:

- ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Товариства у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення;
- надсилання на запит акціонера поштою, факсом, електронною поштою;
- розміщення у мережі Інтернет за адресою, що зазначається у повідомленні про скликання Загальних зборів.

Якщо до порядку денного включено питання щодо затвердження річних результатів діяльності Товариства, порядку розподілу прибутку, визначення порядку покриття збитків, акціонерам надаються копії фінансової звітності (у складі балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал і приміток до звітів), копії рекомендацій Наглядової ради, висновку Ревізора та висновку аудиторської фірми (аудитора).

Якщо до порядку денного внесено питання про обрання органів управління, акціонерам надається повна інформація про кандидатів на відповідні посади.

Акціонери можуть задавати питання і отримувати інформацію стосовно будь-яких пунктів порядку денного або документів, пов'язаних з ними, від посадових осіб та інших уповноважених осіб Товариства.

г) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів.

Будь-який акціонер має право вносити письмові пропозиції щодо доповнення порядку денного окремими питаннями або частинами питань до дати проведення Загальних зборів, у тому числі щодо кандидатів до складу органів Товариства. Рішення про включення пропозиції акціонера приймається Наглядовою радою Товариства, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонерами, які цього вимагають. Рішення про включення пропозиції до порядку денного має бути прийняте до дати проведення Загальних зборів, у строки, визначені законодавством.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включення до порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог законодавства України.

Товариство зобов'язане повідомити акціонерів про зміни у порядку денному шляхом опублікування повідомлення у тих засобах масової інформації, у яких було надруковане загальне повідомлення про скликання зборів, а також у спосіб, передбачений Статутом, у строки, визначені законодавством. У персональному повідомленні, що надсилається акціонерові, пропозиція якого була відхиlena, зазначається підстави відхилення його пропозиції.

г) брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника, причому голоси, подані на Загальних зборах акціонерами та представниками акціонерів, мають однакову силу.

Акціонер не може бути обмежений у праві вибору і призначенні представника для участі та голосуванні на Загальних зборах, крім випадків, встановлених законодавством України.

д) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, або шляхом заочного голосування, причому процедура голосування на Загальних зборах забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.

У Товаристві виробляється механізм обговорення питань порядку денного на Загальних зборах, який передбачає можливість акціонера (його представника) висловити свою думку з питань порядку денного в усній або письмовій формі.

Акціонер голосує з усіх питань порядку денного "за" або "проти", а також може не брати участі у голосуванні.

Товариство забезпечує кожному акціонеру, незалежно від того, чи брав він участь у Загальних зборах, можливість ознайомитися з документами, пов'язаними з проведенням Загальних зборів, зокрема, з протоколом Загальних зборів, з протоколами реєстраційної та лічильної комісій, з протоколами представників акціонерів та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, які здійснювали контроль за проведенням реєстрації акціонерів, з прийнятими на Загальних зборах внутрішніми документами та (або) змінами до них.

4.1.2. Право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі, пропорційному належності акціонерові кількості акцій.

У Товаристві розробляється прозора дивідендна політика, спрямована на оптимізацію доходів акціонерів та розвиток Товариства. Дивідендна політика Товариства сприяє реалізації права акціонера на отримання дивідендів. Разом з тим дивідендна політика Товариства передбачає випадки, коли виплата дивідендів не дозволяється, зокрема, коли звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку та власний капітал Товариства менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю. Дивідендна політика Товариства має також враховувати потреби та доцільність у спрямуванні частини прибутку (дивідендів) на розвиток Товариства. Виплата дивідендів за акціями має здійснюватися тільки у грошовій формі.

4.1.3. 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 отримання інформації про Товариство є одним з головних прав акціонера. Лише на підставі повної, достовірної та своєчасної інформації про Товариство акціонер може прийняти виважене рішення стосовно своєї інвестиції та реалізувати більшість своїх прав.

4.1.4. Право на вільне розпорядження акціями.

Право на вільне розпорядження належними акціонеру акціями є невід'ємним правом акціонера. Товариство не встановлює у внутрішніх документах або на практиці будь-які обмеження щодо вільного розпорядження належними акціонеру акціями (наприклад, встановлення заборони на відчуження акцій, необхідності отримання згоди Товариства на відчуження акцій тощо).

4.1.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції:

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

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

в) при виборі депозитарної установи Товариство керується виключно критеріями незалежності, професійності та надійності депозитарної установи.

4.1.6. Право вимагати обов'язкового викупу Товариством акцій за справедливою ціною в акціонерів, які голосували "проти" певних рішень, прийнятих Загальними зборами, які обмежують їх права.

Ціна, за якою Товариство здійснює обов'язковий викуп власних акцій, є справедливою, тобто такою, що дорівнює їх ринковій вартості та має затверджуватись Наглядовою радою.

Товариство разом з повідомленням про проведення Загальних зборів акціонерів інформує акціонерів про право вимагати обов'язкового викупу акцій, що їм належать, якщо рішення, прийняте на Загальних зборах акціонерів, може стати підставою для виникнення в акціонерів права вимагати викупу акцій. Повідомлення містить інформацію про ціну, за якою Товариством буде здійснюватися викуп акцій.

Товариство забезпечує інформування акціонерів про наявність у них права вимагати обов'язкового викупу акцій та порядок його реалізації перед проведеним голосування з відповідного питання порядку денного.

4.2. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій:

- a) кожна випущена Товариством проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
- б) на кожну випущену Товариством акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;
- в) усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

4.3. Товариство сприяє та підтримує спілкування акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів.

4.4. Система корпоративного управління забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних та іноземних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав. Товариство усуває перешкоди міжнародному голосуванню.

4.5. У разі здійснення додаткового випуску акцій Товариством, у випадках передбачених законодавством України та Статутом, забезпечується рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі. Товариство дотримується передбаченої чинним законодавством України процедури реалізації акціонерами переважного права на придбання додатково випущених акцій шляхом:

- а) надання акціонерам першочергового права на придбання додатково випущених акцій порівняно з іншими потенційними інвесторами;
- б) надання акціонерам можливості придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі;
- в) установлення достатнього строку розміщення, протягом якого акціонери можуть реалізувати належне їм право;
- г) забезпечення акціонерам можливості оплатити акції грошовими коштами.

4.6. Товариство розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Товариства та іншими інсайдерами.

Інсайдерська інформація - це інформація про емітента цінних паперів, його цінні папери та угоди з ними, яка одночасно є істотною і не є оприлюдненою та розкриття якої вплине або може вплинути на ринкову вартість цих цінних паперів чи розмір доходу за ними. Використання інсайдерської інформації посадовими особами Товариства та іншими інсайдерами суперечить принципу рівного ставлення до акціонерів, оскільки така практика дає можливість одним особам здійснювати торгові операції з цінними паперами Товариства на підставі інформації, яка не є оприлюдненою для інших осіб. Товариство передбачає у своїх внутрішніх документах обов'язок посадових осіб та інших інсайдерів не розголошувати інсайдерську інформацію Товариства третім особам та утримуватись від купівлі-продажу цінних паперів Товариства до моменту оприлюднення такої інформації.

4.7. Товариство розробляє та запроваджує ефективні механізми захисту прав дрібних акціонерів від недобросовісних дій акціонерів - власників контрольного пакета акцій, вчинених ними особисто або третіми особами у їх інтересах.

У разі зміни контролю над акціонерним Товариством дрібним акціонерам надається можливість продати або вимагати викупу контролюючим акціонером або Товариством належних їм акцій за справедливою (ринковою) ціною.

Розділ 5. НАГЛЯДОВА РАДА І ПРАВЛІННЯ ПРАТ СК «АРМА»

Ефективне управління потребує наявності у корпоративній структурі Товариства дієвої, незалежної Наглядової ради та кваліфікованого виконавчого органу (Правління), раціонального і чіткого розподілу повноважень між ними, а також належної системи підзвітності та контролю. Система корпоративного управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою радою та Правлінням. Органи Товариства та їх посадові особи діють добросовісно та розумно в інтересах Товариства.

Компетенція органів Товариства чітко визначається у Статуті та положеннях про органи управління Товариства відповідно до завдань органів Товариства та з урахуванням вимог чинного законодавства.

5.1. Наглядова рада.

5.1.1. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Товариства, контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами Товариства.

У процесі загального керівництва Наглядова рада визначає основну мету діяльності Товариства, а також ухвалює стратегію для її досягнення. Визначення мети діяльності може полягати у розвитку нових напрямів діяльності, у виході на нові ринки, досягненні певних фінансових показників діяльності Товариства тощо.

Крім визначення мети Товариства Наглядова рада визначає, як правило, у тісній співпраці з виконавчим органом Товариства (Правлінням), шляхи її досягнення, тобто стратегію діяльності Товариства. Наглядова рада забезпечує послідовність діяльності Товариства згідно із визначеною стратегією та здійснює постійну перевірку її ефективності.

Наглядова рада здійснює контроль за належним виконанням Правлінням своїх обов'язків та регулярно оцінює результати його діяльності. Крім того, Наглядова рада забезпечує цілісність та ефективність існуючих в Товаристві систем обліку та контролю, перевіряє достовірність квартальної та річної фінансової звітності, що оприлюднюється Товариством.

Як орган, який представляє інтереси акціонерів, Наглядова рада забезпечує реалізацію та захист прав акціонерів.

5.1.2. Статут та внутрішні положення Товариства чітко визначають компетенцію Наглядової ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради.

5.1.3. Чергові засідання Наглядової ради проводиться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій. У будь-якому випадку засідання Наглядової ради проводяться не рідше 1 (одного) разу на квартал.

5.1.4. Наглядова рада, у разі необхідності, приймає рішення про укладення угод стосовно надання Наглядовій раді професійних консультаційних послуг (юридичних, аудиторських тощо).

Оскільки члени Наглядової ради персонально відповідають за рішення, прийняті від імені Товариства, Наглядова рада має право використовувати для мети вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Товариства також послуги фахівців Товариства (юристів, економістів, фінансистів, тощо).

5.1.5. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства. Звіт Наглядової ради, що надається на розгляд щорічних Загальних зборів, містить повну інформацію про стан Товариства, включаючи відомості про:

а) господарську діяльність Товариства, включаючи опис характеру та основних видів діяльності з зазначенням основних категорій послуг, що надаються; опис основних ринків та основних каналів збуту;

б) основні фінансові показники діяльності Товариства за звітний період;

в) зміни в організаційній структурі Товариства;

г) участь Товариства в інших підприємствах;

і) заплановані напрями діяльності на наступний рік.

5.1.6. Члени Наглядової ради обираються та відкликаються Загальними зборами Товариства.

5.1.7. Члени Наглядової ради володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Члени Наглядової ради мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу.

5.1.8. Члени Наглядової ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

Забезпечення Наглядової ради Товариства необхідною інформацією є однією з вирішальних передумов належного виконання нею своїх функцій. Право Наглядової ради на доступ до інформації, а також обов'язок органів Товариства щодо надання інформації Наглядовій раді визначені у внутрішніх документах Товариства.

5.1.9. Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам, крім члена Наглядової ради - юридичної особи - акціонера.

5.1.10. Залежно від кількісного складу та функцій Наглядової ради, при Наглядовій раді можуть формувати комітет Наглядової ради.

5.1.11. Члени Наглядової ради можуть отримувати винагороду за свою діяльність.

5.2. Правління

5.2.1. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам.

Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію мети, стратегії та політики Товариства.

5.2.2. Правління розробляє та передає на затвердження Наглядовій раді проекти річного бюджету та стратегії Товариства, самостійно розробляє і затверджує поточні плани та оперативні завдання Товариства і забезпечує їх реалізацію.

У разі необхідності впровадження нових напрямів діяльності Товариства Правління ініціює внесення на розгляд Загальних зборів пропозицій про внесення зміни до Статуту шляхом розширення (зміни) предмету діяльності Товариства.

5.2.3. Правління забезпечує відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради. Не рідше одного разу на рік Правління звітує Наглядовій раді про свою діяльність.

Правління здійснює поточне управління діяльністю Товариства відповідно до загальновизнаних стандартів управління, до яких належать такі:

а) усі заходи Правління регулюються принципами економічної доцільності та повинності спрямовуватись на збільшення вартості Товариства;

б) здійснюючи власні заходи, Правління усвідомлює соціальну відповідальність за діяльність Товариства.

5.2.4. Голова та члени Правління обираються та відкликаються Наглядовою радою.

5.2.5. Члени Правління володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій.

До складу Правління обираються особи, які володіють високими професійними якостями та кваліфікацією, необхідними для здійснення поточної діяльності Товариства. Конкретні вимоги до кандидатів на посади голови та членів Правління визначаються законодавством та Наглядовою радою.

5.2.6. Розмір та форма винагороди членів Правління визначаються Наглядовою радою.

5.2.7. На вимогу Наглядової ради, але не рідше 1 (одного) разу на рік, Правління подає Наглядовій раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан Товариства та хід виконання планів та завдань. Крім цього, Правління зобов'язане своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання радою своїх функцій.

Правління негайно та у повному обсязі інформує Наглядову раду про надзвичайні події та надає повну і достовірну інформацію.

5.2.8. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів здійснюється Наглядовою радою на регулярній основі.

5.3. Лояльність та відповідальність

5.3.1. Посадові особи органів Товариства добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Товариства.

Добросовісні та розумні дії в найкращих інтересах Товариства передбачають, що посадові особи органів Товариства під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства, виявляють турботливість та обачність, які, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

Дії в найкращих інтересах Товариства передбачають, що посадові особи органів Товариства використовують свої повноваження та можливості, пов'язані зі зaintаними ними посадами, виключно в інтересах Товариства.

Посадові особи органів Товариства не здійснюють дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Товариства. Зокрема, посадові особи не отримують будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами Товариства, не використовують у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Товариства, не розкривають інформацію з обмеженим доступом тощо.

Здійснюючи свої функції, посадові особи органів Товариства діють тільки в межах, наданих їм повноважень та, представляючи Товариство перед третіми особами, поводяться так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Товариства в цілому.

5.3.2. Посадові особи органів Товариства розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Товариства. Внутрішні документи Товариства передбачають відповідний порядок прийняття рішень (укладання правочинів), стосовно яких у посадових осіб органів Товариства існує конфлікт інтересів. Такий порядок щонайменше передбачає:

- а) особа, в якої є конфлікт інтересів, своєчасно повідомляє про це Наглядову раду;
- б) рішення (правочин) ухвалюється більшістю голосів членів Наглядової ради;
- в) особа, в якої є конфлікт інтересів, не може брати участі ні в обговоренні, ні в голосуванні стосовно прийняття рішення (укладання правочину);
- г) правочини, стосовно яких у посадових осіб органів Товариства існує конфлікт інтересів, укладається на справедливих умовах та за справедливими цінами.

Конфлікт інтересів - це розбіжність між особистими інтересами посадової особи або її пов'язаних осіб та її посадовими (професійними) обов'язками діяти у найкращих інтересах Товариства. Конфлікт інтересів може, зокрема, виникати, якщо посадова особа чи її пов'язана особа є стороною договору з Товариством, бере участь в укладанні

та виконанні договору як представник або посередник, отримує винагороду від Товариства або від особи, яка є стороною договору тощо.

5.3.3. Посадові особи органів Товариства не використовують у власних інтересах ділові можливості Товариства.

Під діловими можливостями Товариства маються на увазі будь-які ділові зв'язки Товариства, всі належні Товариству майнові та немайнові права, ділові пропозиції Товариству від третіх осіб. Прикладом такого порушення є використання посадовою особою у власних інтересах ділової пропозиції, яка пропонувалася Товариству і про яку посадової особі стало відомо завдяки займаній нею посаді.

5.3.4. Протягом перебування на посаді посадовим особам органів Товариства не рекомендується засновувати або брати участь у підприємствах (бути власниками або співвласниками), які конкурують з Товариством, та будь-яким іншим чином конкурувати з Товариством. Членам Правління не рекомендується поєднувати роботу в Товаристві з будь-якою іншою підприємницькою діяльністю, крім випадків схвалення такої діяльності Наглядовою радою.

5.3.5. Посадові особи відшкодовують збитки, завдані Товариству внаслідок невиконання або неналежного виконання ними свого обов'язку діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Товариства. Відповідні положення про відповідальність посадових осіб передбачається цивільно-правовими або трудовими договорами, що укладаються між Товариством та посадовими особами.

Розділ 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРІСТЬ

Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються Товариства, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення. Режим розкриття інформації має ключове значення для поінформованої реалізації акціонерами своїх прав голосу.

6.1. Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною.

Суттєвою вважається інформація, відсутність або неправильне відображення якої може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації. Виходячи з цього, Товариство зобов'язане при визначенні суттєвої інформації враховувати інтереси та потреби користувачів інформації.

6.1.1. До суттєвої інформації, що Товариство регулярно розкриває, належать, зокрема,

а) відомості про результати фінансової та операційної діяльності;

Результати фінансової діяльності, Товариства мають надзвичайно велике значення для прийняття інвестиційних рішень. Тому Товариство розкриває фінансові звіти за останні три фінансові роки (у складі балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал та приміток до звітів), перевірені аудитором. Товариство також розкриває оцінку змін у складі та структурі активів за останні три роки, оцінку поточної та перспективної ліквідності активів, аналіз рентабельності Товариства тощо.

б) структуру власності та контролю над Товариством,

Офіційне розкриття інформації про реальних власників Товариства, які володіють значним пакетом акцій, є важливою складовою прозорості Товариства.

в) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю;

Інформація, яка розкривається, включає характер та розмір правочинів із заінтересованістю, та заінтересованих осіб.

г) осіб, які надають Товариству консультаційні та інші послуги, що може привести до конфлікту інтересів;

Конфлікти інтересів можуть виникнути у разі, коли особа, що надає Товариству консультаційні послуги, також бажає надавати інші послуги, або у випадку, коли особа, що надає послуги, має пряму матеріальну зацікавленість у Товаристві або його

конкурентах. Проведення аналізу або надання консультацій аналітиками, брокерами, рейтинговими агентствами не призводить до конфлікту інтересів.

г) посадових осіб органів управління, розмір їх винагороди, володіння акціями

Товариства;

Товариство розкриває інформацію про посадових осіб органів Товариства, що дозволить користувачам оцінити їх досвід, кваліфікацію, незалежність, їх вклад у загальний добробут Товариства тощо. Ця інформація включає, зокрема, інформацію про володіння посадовими особами акціями Товариства, розмір винагороди (індивідуальної або сукупної), що виплачується цим особам.

д) дотримання Товариством Принципів корпоративного управління

Дотримання Товариством принципів ефективного корпоративного управління є важливим показником стану корпоративного управління в Товаристві та проявом поваги Товариства до прав та законних інтересів акціонерів та інвесторів. У зв'язку з цим Товариство розкриває у складі річного звіту інформацію про дотримання протягом звітного періоду цих Принципів. У разі їх недотримання Товариство надає обґрунтоване пояснення цього.

е) питання, пов'язані з працівниками та іншими заінтересованими особами.

Товариство розкриває інформацію щодо ключових питань, які стосуються працівників і інших заінтересованих осіб, та можуть спровоцирувати значний вплив на результати діяльності Товариства. Така інформація може стосуватися відносин між керівництвом та працівниками, а також відносин з іншими заінтересованими особами, такими як кредитори, постачальники та місцеві громади.

6.2. Інформація, що розкривається Товариством, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його діяльності.

Товариством розкривається достовірна інформація, тобто така, що не містить помилок та перекручень, які здатні вплинути на рішення користувачів інформації. Неточна інформація може привести до прийняття хибних рішень та спричинити збитки як Товариству, так і користувачам інформації.

Достовірність інформації, яка розкривається Товариством, забезпечена завдяки:

- запровадженням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- проведенню незалежного зовнішнього аудиту;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації.

Інформація, що розкривається для користувачів, може вважатися настільки якісною, наскільки якісними є стандарти, згідно з якими вона готується. Тому Товариство складає настільки якісними є стандарти, згідно з якими вона готується. Тому Товариство складає настільки якісними є стандарти, згідно з якими вона готується. Тому Товариство складає настільки якісними є стандарти, згідно з якими вона готується. Тому Товариство складає настільки якісними є стандарти, згідно з якими вона готується. Тому Товариство складає настільки якісними є стандарти, згідно з якими вона готується.

Достовірність інформації також забезпечується завдяки здійсненню незалежного зовнішнього аудиту. Зовнішній аудит проводиться Товариством щороку за результатами фінансово-господарської діяльності за рік з метою забезпечення об'єктивної оцінки та підтвердження достовірності і повноти фінансової звітності Товариства.

Крім того, у Товаристві запроваджується ефективна система внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається Товариством, в межах якої: Правління несе відповідальність за достовірність бухгалтерського обліку, фінансової та нефінансової інформації; Ревізор забезпечує здійснення належного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства; Наглядова рада забезпечує належний контроль за достовірністю інформації, що розкривається Товариством, та функціонування незалежного та якісного зовнішнього аудиту.

6.3. Товариство забезпечує своєчасність розкриття інформації.

Річний звіт розкривається Товариством після закінчення звітного фінансового року у строки, передбачені законодавством.

6.4. Товариство забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

Товариство забезпечує однакове ставлення до всіх користувачів при розкритті інформації та забезпечує для них рівний доступ до інформації, виключаючи можливість переважного задоволення інформаційних потреб одних користувачів перед іншими.

6.5. Товариство використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

Товариство використовує сучасні засоби оприлюднення та поширення інформації, в тому числі через мережу Інтернет. На власному веб-сайті у мережі Інтернет Товариство оперативно розміщує, зокрема, річні звіти, аудиторські висновки, особливу інформацію, інформацію про випуск цінних паперів, інформацію, що стосується Загальних зборів.

6.6. Товариство має чітко визначену інформаційну політику, спрямовану на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень. Інформаційну політику Товариства визначається із врахуванням потреб Товариства у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

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

З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариство забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Система контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства сприяє:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства;
- забезпечення точності та повноти бухгалтерських записів;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпечення стабільного та ефективного функціонування Товариства.

7.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

До органів (структурних підрозділів Товариства), які здійснюють внутрішній контроль, належать:

- Наглядова рада (через обрання аудитора);
- Ревізор;
- відділ внутрішнього аудиту, який підзвітний Наглядовій Раді.

7.2. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:

а) Наглядова рада (через обрання аудитора) забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства;

Серед повноважень Наглядової ради, що сприяють виконанню зазначених функцій, наступні:

- перевірки достовірності річної та квартальної фінансової звітності до її оприлюднення та (або) подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- виявлення недоліків системи контролю, розробки пропозицій та рекомендацій щодо її вдосконалення;
- призначення та звільнення працівників відділу внутрішнього аудиту;

- затвердження зовнішнього аудитора, здійснення контролю за ефективністю, об'єктивністю та незалежністю зовнішнього аудитора, фінансовими відносинами між Товариством та аудитором;

- контроль за усуненням недоліків, що були виявлені під час проведення перевірок Ревізором, відділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором.

б) Ревізор здійснює оперативний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства шляхом проведення планових та позапланових перевірок;

Планові перевірки проводяться Ревізором за підсумками фінансово-господарської діяльності Товариства за рік з метою подання Загальним зборам висновків за річними звітами та балансами.

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

При здійсненні своїх повноважень Ревізор зобов'язаний вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів у разі:

- виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства;

- виявлення зловживань, вчинених посадовими особами органів Товариства.

в) відділ внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства;

Відділ внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) відповідає за своєчасне виявлення та запобігання відхиленням, які перешкоджають законному та ефективному використанню майна та коштів Товариства. Комpetенція відділу внутрішнього аудиту визначена відповідними внутрішніми документами Товариства.

7.3. Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який призначається Наглядовою радою. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку публічної бухгалтерської звітності, обліку та іншої інформації стосовно фінансово-господарської діяльності Товариства. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту, встановленими Міжнародною федерацією бухгалтерів (IFAC).

7.4. Перед прийняттям рішення про вчинення правочину із заінтересованістю, Товариство може залучити зовнішнього аудитора або іншу особу, що має необхідну кваліфікацію (суб'єкта оціночної діяльності, незалежного експерта тощо) для оцінки умов правочину нормальним ринковим умовам.

7.5. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, мають бути незалежними від впливу членів Правління Товариства, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю.

Незалежність зовнішнього аудитора є важливою передумовою об'єктивного та ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Важливу роль у забезпеченні незалежності зовнішнього аудитора відіграє Наглядова рада Товариства. Зокрема, Наглядова рада затверджує кандидатуру зовнішнього аудитора та визначає умови договору, що укладається з ним, у тому числі розмір оплати його послуг, забезпечує та контролює відповідність зовнішнього аудитора вимогам незалежності відповідно до чинного законодавства України.

Незалежність працівників відділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) забезпечується завдяки підпорядковуванню їх безпосередньо Наглядовій раді Товариства. Наглядова рада призначає та звільняє працівників відділу внутрішнього аудиту та затверджує документ, який регулює порядок його діяльності. Працівники служби внутрішнього аудиту не виконують обов'язки, які пов'язані з безпосередньою матеріальною відповідальністю за грошові кошти та матеріальні цінності.

7.6. Товариство забезпечує проведення об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

Товариство забезпечує проведення фінансово-господарського контролю за його діяльністю чесними і відвертими у підході до виконання своїх обов'язків особами, позбавленими упередженості та суб'єктивного ставлення. Крім того, гарантією якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства є професійна компетентність осіб, які його здійснюють.

7.7. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства, звітують про результати перевірок Наглядовій раді та (або) Загальним зборам Товариства. Зовнішній аудитор може брати участь у Загальних зборах Товариства з метою надання акціонерам відповідей на питання стосовно фінансової звітності та аудиторського висновку.

Наглядова рада зобов'язана оцінювати систему контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, розробляти та надавати Загальним зборам пропозиції щодо її вдосконалення.

Розділ 8. ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ

Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення доброту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Довгостроковий економічний успіх Товариства є результатом колективних зусиль інвесторів, посадових осіб органів Товариства та інших заінтересованих осіб. Співпраця Товариства із заінтересованими особами та врахування їх інтересів у процесі корпоративного управління сприяє забезпеченню фінансової стабільності та конкурентоспроможності Товариства, досягненню його мети, а також позитивно впливає на ділову репутацію Товариства.

8.1. Товариство забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.

Здійснюючи свою діяльність, Товариство не порушує права заінтересованих осіб, які зазначені чинним законодавством (цивільним, господарським, трудовим, про охорону навколишнього середовища тощо).

Крім того, Товариство враховує інтереси заінтересованих осіб при прийнятті рішень або здійсненні дій, що можуть тим чи іншим чином вплинути на заінтересованих осіб. До таких випадків належать, зокрема, реалізація Товариством соціальних та екологічних програм; створення робочих місць; формування та зміна розміру статутного капіталу Товариства; придбання Товариством власних акцій; реорганізація та ліквідація Товариства.

Органом, який забезпечує співпрацю Товариства із заінтересованими особами, має бути Наглядова рада. Інші органи Товариства у процесі своєї діяльності також мають враховувати та забезпечувати дотримання інтересів зазначених осіб.

8.2. Товариство забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про Товариство, необхідної для ефективної співпраці.

Інформаційна політика Товариства враховує право заінтересованих осіб на отримання повної і достовірної інформації про Товариство.

Заінтересованим особам надається можливість своєчасного отримання інформації про фінансовий стан Товариства та результати його діяльності, про порядок управління Товариством та суттєві факти, що стосуються фінансово-господарської діяльності Товариства тощо. У Товаристві розроблений перелік документів, що надається для Товариства тощо.

ознайомлення зainteresованим особам (до такого переліку слід включати, зокрема, Статут та внутрішні документи Товариства), та порядок ознайомлення з цим документами.

Розділ 9. 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 та положеннями про органи управління Товариства.

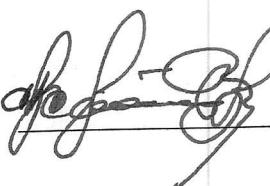
У разі внесення змін до законодавства та /або Статуту Товариства, що змінюють норми цього Кодексу, відповідні зміни повинні бути внесені і до цього Кодексу. До приведення цього Кодексу у відповідність до норм чинного законодавства та/або Статуту, цей Кодекс діє в частині, що їм не суперечить

Голова Загальних зборів



Сівков С.В.

Секретар Загальних зборів



Сівков В.С.

Прошито, пронумеровано та скріплено печаткою
ПРАТ СК «АРМА»

15

Голова Правління

Фетісова Л.В.

