

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Загальних зборів акціонерів
Приватного акціонерного товариства
«Страхові гарантії України»
від «29» листопада 2023 року

Голова Правління  Гусева



КОДЕКС

корпоративного управління

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Кодекс корпоративного управління (далі - Кодекс) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ» (далі - Товариство) є документом, який визначає і закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів акціонерів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівництва Товариства та інформаційної відкритості.
- 1.2. Цей Кодекс розроблено відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про страхування», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про депозитарну систему України», «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», інших Законів та підзаконних нормативно-правових актів (далі – законодавство України), а також Статуту Товариства, інших внутрішніх актів регулювання діяльності Товариства.
- 1.3. Товариство зобов'язане дотримуватися у своїй діяльності принципів корпоративного управління, викладених у цьому Кодексі.

Розділ 2. МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

- 2.1. Мета діяльності Товариства полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.
- 2.2. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг щодо захисту страхових інтересів фізичних осіб та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок коштів фондів, що формуються шляхом сплати фізичними особами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів та інших доходів, отриманих згідно із чинним законодавством України.
- 2.3. Товариство зобов'язане інформувати акціонерів та заінтересованих осіб про мету діяльності Товариства шляхом включення такої інформації до річного звіту.
- 2.4. Товариство повинно забезпечувати інвестиційну привабливість емітованих ним акцій протягом усього періоду своєї діяльності.
- 2.5. Для досягнення мети діяльності Товариства органи Товариства повинні здійснювати управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Товариства в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання дивідендів. Поряд з цим Товариства повинно здійснювати свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховувати інтереси суспільства в цілому.

Розділ 3. МЕТА КОДЕКСУ

- 3.1. Метою цього Кодексу є формування та впровадження в повсякденну практику Товариства належних норм і найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариства установлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоспроможності та інвестиційної привабливості Товариства, підвищення довіри до Товариства з боку страхувальників, збільшення вартості активів Товариства, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

- 3.2. Важливість корпоративного управління для Товариства полягає у його впливі на підвищення конкурентоспроможності та досягнення високої економічної ефективності у своїй діяльності шляхом забезпечення:
- 3.2.1. належної уваги до інтересів усіх акціонерів та зацікавлених осіб;
 - 3.2.2. рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
 - 3.2.3. запровадження правил ефективного управління та належного контролю;
 - 3.2.4. розкриття інформації та прозорості.
- 3.3. Дотримання викладених у Кодексі правил та стандартів спрямовано на формування та підтримку позитивного іміджу Товариства, поліпшення процесу управління ризиками, підвищення ефективності діяльності Товариства та збільшення інвестиційної привабливості.
- 3.4. Під «корпоративним управлінням» мається на увазі загальне керівництво діяльністю Товариства, що виконується Загальними зборами, Наглядовою радою, Правлінням та іншими зацікавленими особами у частині:
- 3.4.1. встановлення стратегічних цілей діяльності Товариства, шляхів досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управлінням діяльністю Товариства) та контролю за їх досягненням;
 - 3.4.2. створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками Товариства усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Товариства;
 - 3.4.3. досягнення балансу інтересів акціонерів, органів управління, його кредиторів, вкладників та інших зацікавлених осіб;
 - 3.4.4. забезпечення дотримання чинного законодавства України, установчих та внутрішніх положень Товариства, а також принципів професійної етики.
- 3.5. Основними напрямками корпоративного управління у Товариства є:
- 3.5.1. розподіл повноважень, компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності органів Товариства;
 - 3.5.2. встановлення та затвердження стратегії розвитку Товариства та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
 - 3.5.3. попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами органів управління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
 - 3.5.4. визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
 - 3.5.5. визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

Розділ 4. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 4.1. Корпоративне управління у Товаристві базується на наступних принципах:
- 4.1.1. забезпечення реальної можливості реалізовувати акціонерами їх права, пов'язані з участю у Товаристві;
 - 4.1.2. однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

- 4.1.3. здійснення органами Товариства виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю.
- 4.1.4. своєчасного розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Товариства;
- 4.1.5. ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Товариства.
- 4.2. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур Товариства.
- 4.3. Товариство бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.

Розділ 5. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ

- 5.1. Товариство повинно забезпечувати 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.
- 5.2. Товариство повинно сприяти реалізації та забезпечувати захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:
 - 5.2.1. Право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Товариство повинно забезпечити дотримання таких прав акціонерів:
 - брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Товариства, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до Статуту, обрання членів Наглядової ради, виплату дивідендів, додаткову емісію акцій, викуп Товариством розміщених ним акцій, вчинення значних правочинів, реорганізацію Товариства та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;
 - вчасно отримувати повідомлення про проведення Загальних зборів, яке повинно містити інформацію про спосіб, дату, час та місце проведення Загальних зборів, а також повний перелік питань проекту порядку денного з обов'язковим зазначенням способу, за допомогою якого акціонери можуть ознайомитися з документами щодо питань, включених до порядку денного. Час, місце проведення та процедура реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах Товариства повинні створювати сприятливі умови для участі акціонера у Загальних зборах;
 - своєчасно та у зручній для акціонера спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з проектом порядку денного Загальних зборів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань, включених до проекту порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Товариства;
 - вносити пропозиції та вимагати їх включення до проекту 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;

- 5.2.2. Право на отримання частини прибутку Товариства у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій.
- 5.2.3. 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 емісію Товариством цінних паперів тощо.
- 5.2.4. Право на вільне розпорядження акціями.
- 5.2.5. Право на надійний та ефективний облік прав власності на акції.
- 5.3. Товариство повинно забезпечити рівне ставлення до всіх акціонерів:
 - 5.3.1. кожна розміщена Товариством проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
 - 5.3.2. на кожен розміщену Товариством акцію виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;
 - 5.3.3. усім акціонерам повинні надаватись рівні права та можливості щодо доступу до інформації.
- 5.4. Товариство повинно забезпечити іноземним акціонерам можливості для реалізації своїх прав нарівні з іншими акціонерами.
- 5.5. У разі здійснення додаткової емісії акцій Товариство повинно забезпечити рівне переважне право всіх акціонерів придбати акції додаткової емісії у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі, якщо Загальними зборами не буде прийнято рішення про використання переважного права акціонерів під час емісії акцій у встановленому чинним законодавством України порядку.
- 5.6. Товариство повинно розробити та запровадити необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Товариства та іншими інсайдерами.

Розділ 6. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВОМ

- 6.1. Органи Товариства, що задіяні в організації корпоративного управління, забезпечують реалізацію функцій та принципів корпоративного управління у Товаристві.
- 6.2. Товариство має дворівневу структуру управління.
- 6.3. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори.
- 6.4. Органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, контролює та регулює діяльність виконавчого органу Товариства є Наглядова рада.
- 6.5. Виконавчим органом Товариства, що здійснює поточне управління, є Правління.
- 6.6. Статут та внутрішні документи Товариства чітко визначають компетенцію органів Товариства, в тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції кожного з органів управління. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Товариства. Розподіл функцій між органами управління Товариства забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

- 6.7. В Товаристві створюються підрозділи внутрішнього аудиту, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та з управління ризиками, функції яких визначаються чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства

Розділ 7. ВЗАЄМОДІЯ МІЖ ОРГАНАМИ ТОВАРИСТВА

- 7.1. Загальні збори, Наглядова рада та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Товариством найкращих результатів діяльності.
- 7.2. У Статуті та відповідних внутрішніх документах Товариства чітко визначаються функції, обов'язки та відповідальність щодо управління діяльністю Товариства між Загальними зборами, Наглядовою радою та Правлінням.
- 7.3. Загальні збори затверджують напрямки діяльності Товариства. Наглядова рада забезпечує розробку та затверджує стратегію Товариства, постійно обговорює поточний стан її реалізації. Правління забезпечує ефективну реалізацію стратегії Товариства.
- 7.4. Правління постійно інформує Наглядову раду про поточний стан справ Товариства, регулярно, своєчасно та у повному обсязі надає інформацію, яка стосується найважливіших аспектів діяльності Товариства. Наглядова рада щорічно інформує Загальні збори про результати діяльності Товариства.
- 7.5. Загальні збори затверджують положення про Наглядову раду та Правління, що регулює їх діяльність. Цими положеннями визначаються процедури звітування Наглядової ради та Правління, а також інші положення.
- 7.6. Правління інформує Наглядову раду, а Наглядова рада, у разі необхідності, - Загальні збори про випадки відхилення (невиконання) від діючих положень та процедур, запланованих параметрів, планів та цілей розвитку Товариства, які були визначені та встановлені раніше із зазначенням причин такого відхилення (невиконання).

Розділ 8. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА

- 8.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариство повинно забезпечити комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.
- 8.2. Діюча у Товаристві система контролю за його фінансово-господарською діяльністю має сприяти:
- 8.2.1. збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства;
 - 8.2.2. забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
 - 8.2.3. підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
 - 8.2.4. запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
 - 8.2.5. забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Товариства.
- 8.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного суб'єкта аудиторської діяльності, так і через механізми внутрішнього контролю.
- 8.4. Наглядова рада забезпечує створення та контроль за функціонуванням системи внутрішнього контролю, а також прозору процедуру обрання незалежного суб'єкта аудиторської діяльності, який призначається Загальними зборами.

- 8.5. Не рідше одного разу на рік фінансова звітність Товариства підлягає перевірці призначеним Загальними зборами компетентним, незалежним і кваліфікованим суб'єктом аудиторської діяльності. У випадку виникнення конфлікту інтересів між суб'єктом аудиторської діяльності і Товариством після укладання договору, Загальні збори визначають наскільки наявний або потенційний конфлікт інтересів може впливати на проведення об'єктивного аудиту Товариства, та приймає рішення щодо необхідності заміни зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності.

Розділ 9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

- 9.1. Товариство докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування.
- 9.2. Товариство розкриває достовірну інформацію з питань діяльності Товариства з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, клієнтам, потенційним інвесторам, громадськості, регулятору тощо) приймати виважені рішення.
- 9.3. Товариство при визначенні суттєвості інформації враховує інтереси та потреби користувачів інформації та, не обмежуючись вимогами чинного законодавства, розкриває більш детальну інформацію, яка є важливою і може суттєво вплинути на прийняття користувачами інформації зважених рішень.
- 9.4. Інформація, що розкривається Товариством, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його діяльності. Достовірність інформації, яка розкривається Товариством, забезпечується шляхом:
- 9.4.1. підготовки фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності;
 - 9.4.2. проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності;
 - 9.4.3. здійснення ефективного внутрішнього контролю.
- 9.5. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення та достовірність дозволяють збільшити довіру акціонерів, клієнтів та інших заінтересованих осіб, а також сприяють більш ефективній оцінці діяльності Товариства та нагляду за нею з боку контролюючих органів і організацій, а відтак попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Товариством.
- 9.6. Підсумки діяльності Товариства відображаються у проміжній і річній фінансовій звітності, а також у річному звіті. Затверджена Загальними зборами річна фінансова звітність за встановленою чинним законодавством України формою та строками, оприлюднюється разом з аудиторським звітом.
- 9.7. Інформація, що розкривається Товариством, повинна бути повною та достовірною. До суттєвої інформації, яку товариство повинно регулярно розкривати, належать, зокрема, відомості про:
- 9.7.1. мету та стратегію Товариства;
 - 9.7.2. результати фінансової та операційної діяльності;
 - 9.7.3. структуру власності та контролю над Товариством;
 - 9.7.4. посадових осіб органів управління, розмір їх винагороди, володіння акціями Товариства;
 - 9.7.5. істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Товариства;

- 9.7.6. дотримання Товариством Принципів корпоративного управління.
- 9.8. Крім регулярної інформації Товариство повинно негайно розкривати особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Товариства, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними. До суттєвої інформації, яку товариство повинно розкривати у складі особливої інформації (крім відомостей, оприлюднення яких вимагається згідно з чинним законодавством), належать, зокрема, відомості про:
- 9.8.1. збільшення, зменшення розміру статутного капіталу Товариства;
 - 9.8.2. випуск цінних паперів;
 - 9.8.3. придбання Товариством власних акцій;
 - 9.8.4. суттєві зміни у структурі акціонерного капіталу;
 - 9.8.5. вчинення правочинів, якщо вартість його предмету, перевищує 10 відсотків вартості активів Товариства на дату його вчинення;
 - 9.8.6. будь-які судові справи (включаючи ті, що пов'язані з банкрутством, управлінням майном тощо) проти Товариства або третіх сторін, що можуть мати або мали в нещодавньому минулому значний вплив на фінансовий стан або прибутковість Товариства;
 - 9.8.7. зміна складу посадових осіб Товариства.
- 9.9. Товариство повинно розкривати особливу інформацію у встановленому чинним законодавством України порядку.
- 9.10. Інформація, що розкривається Товариством, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його діяльності.
- 9.11. Товариство забезпечує своєчасність розкриття інформації.
- 9.12. Товариство забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.
- 9.13. Товариство використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.
- 9.14. 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 доцільно визначати з врахуванням потреб Товариства у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

Розділ 10. ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ

- 10.1. Товариство повинно поважати права та враховувати законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать акціонери, посадові особи, працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацювати з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

- 10.2. Товариство забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.
- 10.3. Товариство забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про Товариство, необхідної для ефективної співпраці.
- 10.4. Товариство сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Товариства.

Розділ 11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 11.1. Цей Кодекс набирає чинності з дати затвердження Загальними зборами. Зміни та/або доповнення до цього Кодексу вносяться Загальними зборами і набирають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами Товариства.



Всього прошито, проїт, жерошно, скріплено
печаткою та підписом

В. Дев'ятко

аркушів

Голова правління
ПРАТ «СТУ»

[Handwritten Signature]
Григор'юк І.О.

