

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
РІЧНИМИ ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ
АКЦІОНЕРІВ ПРИВАТНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЖЕРЕЛО СТРАХУВАННЯ»
Протокол № 2020/04/27 від 27 квітня 2020р.

ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЖЕРЕЛО СТРАХУВАННЯ»

КОД ЄДРПОУ 36018520

Стаття 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Принципи (кодекс) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЖЕРЕЛО СТРАХУВАННЯ ДІ» (далі – Кодекс) розроблено відповідно до законодавства України, загальноприйнятих принципів корпоративної поведінки та враховуючи умови діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЖЕРЕЛО СТРАХУВАННЯ» (далі – *Товариство*).

Кодекс визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління *Товариства*, принципи захисту інтересів акціонерів, інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності посадових осіб *Товариства* та інформаційної відкритості.

1.2. Метою Кодексу є формування та впровадження у повсякденну практику *Товариства* належних норм та найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні *Товариством*, встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та інвестиційної привабливості *Товариства*.

1.3. Якщо норми Кодексу суперечать нормам Статуту *Товариства* або чинному законодавству, застосовуються відповідні положення Статуту або чинного законодавства.

1.4. Кодекс затверджується загальними зборами *Товариства* і може бути змінено та доповнено лише за рішенням загальних зборів.

Стаття 2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ТА СТАНДАРТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Основні принципи корпоративного управління:

- 01) дотримання *Товариством* чинного законодавства та звичаїв ділового обороту;
- 02) своєчасне розкриття інформації про *Товариство* шляхом розкриття регулярної та нерегулярної інформації, зокрема, про його фінансове становище, економічні показники, структуру власності та управління, тощо;
- 03) рівне ставлення *Товариства* до всіх акціонерів – власників одного типу акцій;
- 04) сприяння *Товариством* пропорційного представництва акціонерів *Товариства* у складі Наглядової ради та Ревізора;
- 05) збалансоване врахування інтересів акціонерів, кредиторів, працівників та управлінців *Товариства* з урахуванням поточного стану та прогнозів змін кон'юнктури ринку капіталів та праці, можливостей *Товариства*, а також з врахування місії та стратегічних цілей *Товариства*;
- 06) щорічне затвердження та оприлюднення планів *Товариства*, направлених на покращення стану корпоративного управління, зменшення ризиків та розширення можливостей для осіб, які зацікавлені в успішній діяльності *Товариства*;
- 07) утримання *Товариства* від дій, які можуть стати підставою для виникнення корпоративних конфліктів;
- 08) недопустимості використанням інсайдерської інформації на шкоду законних інтересів *Товариства*, а також інтересів його акціонерів, кредиторів, працівників та управлінців;
- 09) повнота, прозорість та доступність процедур, які регламентують взаємодію *Товариства* з акціонерами при реалізації ними своїх прав, зокрема, при:
 - скликанні та проведенні загальних зборів акціонерів;
 - доступі до інформації про *Товариство* та про роботу його органів управління і посадових осіб;
 - обов'язковому викупу *Товариством* акцій (при вчиненні *Товариством* значних правочинів, при прийнятті рішення про зміну розміру статутного капіталу, злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ товариства, зміну його типу, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством);
 - вчиненні *Товариством* правочинів в яких є заінтересованість;
 - здійсненні контрольних перевірок на *Товаристві*;
 - виплаті дивідендів;
 - розподілу майна у разі припинення діяльності *Товариства*.

2.2. *Товариство* усвідомлює важливість вдосконалення корпоративного управління своїх дочірніх і залежних господарських товариств і прагнучиме до забезпечення відкритості та прозорості діяльності зазначених організацій, а також практичного впровадження в них основних принципів цього Кодексу.

Стаття 3. АКЦІОНЕРИ ТОВАРИСТВА

3.1. Наглядова рада *Товариства*, Генеральний директор та працівники *Товариства* забезпечують дотримання прав і законних інтересів акціонерів та інвесторів *Товариства*, незалежно від того, чи є акціонер резидентом України або нерезидентом, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.

Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів – власників одного типу акцій.

Акціонери не повинні зловживати наданими їм правами. Не допускаються дії акціонерів, що вживаються виключно з наміром заподіяти шкоду іншим акціонерам або *Товариству*, а також інші зловживання правами акціонерів.

3.2. Участь акціонерів в управлінні *Товариством*

3.2.1. *Товариство* визнає невід’ємне право акціонера на участь в управлінні *Товариством*. Акціонери мають право брати участь в управлінні *Товариством*, в першу чергу, шляхом прийняття рішень по найбільш важливих питаннях діяльності *Товариства* на загальних зборах акціонерів. Для здійснення цього права *Товариство* приймає внутрішні документи, що забезпечують відповідно до законодавства права акціонерів вимагати скликання загальних зборів та вносити пропозиції до порядку денного зборів, можливість належним чином підготуватися до участі у загальних зборах, а також можливість реалізації кожним акціонером права голосу.

3.2.2. *Товариство* визначає регламент і процедуру проведення загальних зборів, які забезпечують рівне ставлення до всіх акціонерів.

3.2.3. *Товариство* надає можливість акціонерам, які беруть участь у загальних зборах, знайомитися з інформацією необхідною для прийняття обґрунтованих, зважених рішень з питань порядку денного загальних зборів. Обсяг інформації та матеріалів, що надаються акціонерам, визначаються Статутом та внутрішніми документами *Товариства*.

3.2.4. На загальних зборах акціонерам надається можливість для обговорення питань діяльності *Товариства*, передбачених порядком денним.

3.2.5. На річних загальних зборах акціонери заслуховують звіти Наглядової ради і Генерального директора *Товариства* про результати фінансово-господарської діяльності *Товариства* за минулий фінансовий рік, беруть участь в їх обговоренні та прийнятті необхідних рішень.

3.2.6. *Товариство* визнає неприпустимим створення механізмів, що дозволяють окремим акціонерам отримувати ступінь контролю, несумірний з належною їм кількістю акцій у статутному капіталі *Товариства*.

3.3. Право власності акціонера на належні йому акції *Товариства* та отримання дивідендів

3.3.1. Акціонери мають право вільно розпоряджатися своїми акціями відповідно до положень чинного законодавства.

3.3.2. Права акціонерів на належні їм акції повинні бути захищені. Система обліку прав власності на акції повинна забезпечувати надійність такого обліку, а також можливість вільного і швидкого відчуження акцій, що належать акціонерам.

3.3.3. При виборі депозитарію, *Товариством*, в першу чергу, повинні оцінюватися надійність і ефективність його роботи.

3.3.4. Право на отримання дивідендів є невід’ємним правом акціонера. Дивідендна політика визначається внутрішнім документом *Товариства*, що затверджується Наглядовою радою та законодавством України.

Стаття 4. СИСТЕМА ОРГАНІВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ

4.1. Органами, що утворюють систему корпоративного управління і контролю *Товариства*, є: загальні збори, Наглядова рада, Генеральний директор та Ревізор.

4.2. Найбільш важливі рішення, пов'язані з діяльністю *Товариства*, приймають загальні збори акціонерів і Наглядова рада *Товариства*. Рішення, пов'язані з повсякденним керівництвом поточною діяльністю *Товариства*, приймаються Генеральним директором *Товариства*.

4.3. Наглядова рада *Товариства*

4.3.1. Наглядова рада *Товариства* діє на підставі Статуту і внутрішніх документів *Товариства*.

4.3.2. Порядок формування Наглядової ради надає можливість всім акціонерам пропонувати кандидатів до складу Наглядової ради.

4.3.3. Головними завданнями діяльності Наглядової ради *Товариство* є:

- 01) визначення стратегії розвитку *Товариства*;
- 02) підвищення ринкової капіталізації *Товариства*;
- 03) забезпечення розкриття інформації про *Товариство* для акціонерів та інших зацікавлених осіб;
- 04) створення внутрішніх контрольних механізмів;
- 05) регулярну оцінку діяльності Генерального директора *Товариства* і роботи менеджменту.

4.3.4. Наглядова рада забезпечує контроль за:

- 01) фінансово-господарською діяльністю *Товариства*;
- 02) створенням системи управління ризиками;
- 03) діяльністю Генерального директора.

4.3.5. Члени Наглядової ради повинні сумлінно і розумно виконувати покладені на них обов'язки в інтересах *Товариства* та акціонерів. Права та обов'язки членів Наглядової ради *Товариства* визначаються Статутом та внутрішніми документами *Товариства*.

4.3.6. Наглядова рада може створювати комітети для попереднього розгляду найбільш важливих питань, що належать до її компетенції.

4.3.7. Наглядова рада *Товариства* несе відповідальність перед акціонерами за гідний вибір кандидатур, що претендують на посаду Генерального директора *Товариства*.

4.4. Генеральний директор *Товариства*

4.4.1. Генеральний директор *Товариства* є виконавчим органом *Товариства* та здійснює поточне керівництво діяльністю *Товариства*.

4.4.2. Генеральний директор має здійснювати керівництво діяльністю *Товариства* таким чином, щоб забезпечити як отримання дивідендів акціонерами, так і можливість розвитку самого *Товариства*.

Для досягнення цих цілей Генеральний директор вирішує, перш за все, завдання з реалізації цілей, стратегії та політики *Товариства*, а також сумлінно, своєчасно і ефективно виконує рішення Наглядової ради *Товариства* та загальних зборів.

4.4.3. Генеральний директор *Товариства* розробляє фінансово-господарські плани та програми діяльності *Товариства*, і подає їх для затвердження Наглядової ради, у визначені нею строки.

4.4.4. Генеральний директор *Товариства* створює систему внутрішнього контролю і моніторингу ризиків, пов'язаних з діяльністю *Товариства*, з метою завчасного виявлення тенденцій, які можуть зробити негативний вплив на поточні результати діяльності та здійснення перспективних планів розвитку *Товариства*.

Генеральний директор має надавати Наглядовій раді *Товариства* інформацію про факти, які можуть викликати найбільш небезпечні ризики для *Товариства* і пропозиції щодо запобігання кризових ситуацій у зв'язку з такими ризиками.

4.4.5. Генеральний директор має регулярно надавати Наглядовій раді інформацію по всіх основних питаннях господарської діяльності, у тому числі відомості про реалізацію стратегії

розвитку *Товариства*, рентабельність *Товариства*, а також звіти про виконання фінансово-господарських планів і програм *Товариства*.

4.4.6. Взаємодія *Товариства* з дочірніми і залежними товариствами ґрунтується на принципах, визначених цим Кодексом та Наглядовою радою *Товариства*.

4.5. Ревізор *Товариства*

4.5.1. Для здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю *Товариства* у *Товаристві* може бути створений спеціальний орган - Ревізор.

4.5.2. Діяльність Ревізор *Товариства* регламентується Статутом *Товариства*.

4.5.3. При виборі кандидата Ревізора акціонери *Товариства* повинні відповідально підходити до оцінки професійних якостей кандидатів.

4.5.4. Ревізор проводить перевірки фінансово-господарської діяльності та формує незалежне кваліфіковане судження про стан справ у *Товаристві*. Висновки Ревізор доводяться до відома акціонерів *Товариства* на загальних зборах у вигляді висновків Ревізора у складі річного звіту *Товариства*.

4.5.5. Ревізора перевіряє функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління і регулювання ризиками і повідомляє про результати своєї перевірки у висновку, наданому акціонерам разом з іншими документами перед проведенням річних зборів.

4.5.6. Ревізор не зв'язаний у своїй діяльності думками та вказівками посадових осіб *Товариства* і діє самостійно.

4.6. Корпоративний секретар

4.6.1. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління та контролю *Товариства*, належного інформування акціонерів та зацікавлених осіб, *Товариство*, може запроваджувати посаду корпоративного секретаря.

4.6.2. Основними завданнями корпоративного секретаря є:

01) забезпечення підготовки та проведення загальних зборів, засідань Наглядової ради та Правління;

02) забезпечення надання своєчасної та достовірної інформації про *Товариство* акціонерам, органам управління та контролю;

03) забезпечення зворотного зв'язку з акціонерами *Товариства*, у тому числі роз'яснення акціонерам їхніх прав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їхніх прав, тощо.

Корпоративний секретар повинен володіти необхідними для виконання своїх завдань знаннями, бездоганною репутацією, а також користуватися довірою з боку акціонерів *Товариства*.

Стаття 5. ІНСАЙДЕРСЬКА ІНФОРМАЦІЯ ТА ПРАВОЧИНИ, У ЗДІЙСНЕННІ ЯКИХ Є ЗАЦІКАВЛЕНІСТЬ

5.1. Інсайдерською є суттєва інформація про діяльність *Товариства*, акції та інші цінні папери *Товариства* і правочини з ними, яка не є загальнодоступною і розголошення якої може істотно вплинути на ринкову вартість акцій та інших цінних паперів *Товариства*.

5.2. У *Товаристві* повинен здійснюватися контроль за використанням інсайдерської інформації, в тому числі шляхом прийняття внутрішнього документа з використання інсайдерської інформації.

При укладанні договорів з посадовими особами і працівниками *Товариства* вони беруть на себе зобов'язання про нерозголошення інсайдерської інформації.

5.3. Посадові особи, працівники *Товариства*, Ревізор *Товариства* або аудитор *Товариства* не мають права використовувати інсайдерську інформацію про *Товариство* не в інтересах *Товариства*.

5.4. З метою запобігання настання невігідних для *Товариства* наслідків і забезпечення захисту інтересів акціонерів та інших зацікавлених осіб загальні збори і Наглядова рада відповідно до чинного законодавства здійснюють контроль за вчиненням правочинів, у вчиненні яких є зацікавленість осіб, що беруть участь в управлінні *Товариством* або іншим чином мають можливість впливати на рішення, які приймаються *Товариством*.

Стаття 6. ІНФОРМАЦІЙНА ВІДКРИТІСТЬ ТОВАРИСТВА

6.1. *Товариство* визнає важливість надання акціонерам і іншим зацікавленим особам достовірної та об'єктивної інформації про *Товариство*.

6.2. Основними принципами розкриття інформації про *Товариство* є регулярність і оперативність її надання, доступність такої інформації для акціонерів та інших зацікавлених осіб, достовірність і повнота її змісту, дотримання розумного балансу між відкритістю *Товариства* і дотриманням його комерційних інтересів.

6.3. Інформація, що складає комерційну чи службову таємницю, повинна бути захищена.

6.4. При розкритті інформації повинна бути забезпечена її нейтральність, тобто виключено переважне задоволення інтересів одних груп одержувачів інформації перед іншими. Інформація не є нейтральною, якщо вибір її змісту або форми надання має на меті досягнення певних результатів або наслідків.

6.5. Інформаційна політика *Товариства* повинна забезпечувати можливість вільного і необтяжливої доступу до інформації про *Товариство*.

6.6. *Товариство* приймає внутрішній документ про інформаційну політику *Товариства*, яким визначаються документи та інформація, що підлягають розкриттю та надання акціонерам та потенційним інвесторам, а також процедура їх надання, видання та публікації.

6.7. Політика *Товариства* в галузі зв'язків з громадськістю спрямована на забезпечення регулярного і повного інформаційного обміну між інвесторами та *Товариством* за допомогою всіх сучасних засобів зв'язку та масової інформації, включаючи електронні.

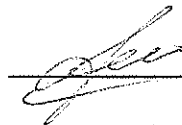
6.8. Акціонери *Товариства* мають право на безперешкодний доступ і отримання інформації про діяльність *Товариства* відповідно до чинного законодавства.

6.9. Установчі документи *Товариства*, документи, що підлягають наданню акціонеру в порядку підготовки загальних зборів *Товариства*, та інформація згідно з переліком, встановленим внутрішнім документом про інформаційну політику *Товариства*, підлягають оприлюдненню на офіційній веб-сторінці *Товариства* в мережі Інтернет.

Будь-які обмеження на одержання зазначеної інформації та документів є неприпустимими.

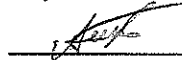
6.10. Підтримання режиму корпоративних комунікацій, що визначаються цим Кодексом, не повинно покладати на *Товариство* невинуватених витрат.

Голова загальних Зборів акціонерів

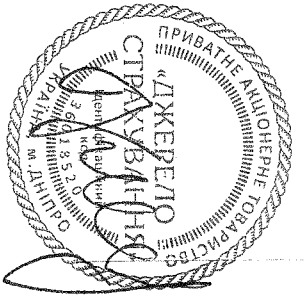


/ Рябоконь Андрій Володимирович /

Секретар загальних Зборів акціонерів



/ Абдулазімов Анар Намік Огли /



Прошито, пронумеровано та скріплено
печаткою ПРАТ «ДЖЕРЕЛО
СТРАХУВАННЯ» *6 (сідьмь) групі*
Генеральний директор ПРАТ
«ДЖЕРЕЛО СТРАХУВАННЯ»

О.В. Король