

Кодекс за корпоративно управување

Осигурување МАКЕДОНИЈА а.д. Скопје - Виена Иншуренс Груп

1. Основни податоци за Друштвото

Друштво	Акционерско друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп
Скратен назив	Осигурување МАКЕДОНИЈА а.д. Скопје - Виена Иншуренс Груп
Седиште	ул. 11 Октомври бр. 25, Скопје, Република Северна Македонија
ЕМБС	4067037
ЕДБ	4030974258740
Дејност	Осигурување и реосигурување
Регулатор	Агенција за супервизија на осигурување
Котација	Македонска берза за хартии од вредност АД Скопје
Групација	Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe
Организациска форма	Акционерско друштво
Систем на управување	Двостепен (управен и надзорен одбор)
Контакт адреса	ул. 11 Октомври бр.25, Скопје, Република Северна Македонија
Интернет страна	www.insumak.mk
Email	info@insumak.mk

Општи одредби

1. Корпоративното управување на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп (во понатамошен текст: Друштво/то) претставува збир од заемни односи меѓу Управниот одбор, Надзорниот одбор, акционерите на Друштвото и останатите заинтересирани субјекти.
2. Под заинтересирани субјекти се подразбираат: осигурениците; оштетените лица; деловните соработници, инвеститорите, регулаторните и супервизорските органи, Националното биро за осигурување, медиумите; и други правни или физички лица што имаат интерес за начинот на оперативното функционирање на Друштвото.
3. Корпоративното управување во Друштвото подразбира:
 - јасна организациска структура со прецизно дефинирани права и одговорности на членовите на органите на надзор и управување и на другите вработени во Друштвото;
 - ефикасни процедури за идентификување, мерење, следење и контрола на ризиците на кои е изложено Друштвото;
 - ефективни процедури за обработка на лични податоци.
 - ефикасни механизми на внатрешна контрола коишто, меѓу другото, вклучуваат детални административни и сметководствени процедури;
 - транспарентност во работењето во однос на сите заинтересирани субјекти во согласност со прописите и со деловната политика;
 - системи за надзор и контрола коишто се воспоставени најмалку на следните нивоа:
 - надзор од страна на Надзорниот одбор и контрола и следење на работењето од страна на Управниот одбор;
 - системи на внатрешна контрола и ревизија;

Кодекс за корпоративно управување

4. Кодексот за корпоративно управување подетално ги определува стандардите на управување и надзор над Друштвото како што е дефинирано во локалната легислатива на Република Северна Македонија, Правилата за котација на Македонската берза за хартии од вредност, како и Статутот на Друштвото.

Принципи за добро корпоративно управување

5. Друштвото ги почитува следните принципи за корпоративно управување:

- **Принцип бр. 1.** Членовите на Надзорниот одбор располагаат со соодветни квалификации, ја разбираат својата улога во корпоративното управување на Друштвото и се способни за реално оценување на работењето на Друштвото.
- **Принцип бр.2.** Органот на управување на Друштвото ги утврдува и исполнува стратешките цели и корпоративните вредности на Друштвото.
- **Принцип бр.3.** Управниот одбор на Друштвото воспоставува адекватни одговорности и линии за известување помеѓу вработените во Друштвото
- **Принцип бр.4.** Надзорниот одбор и Управниот одбор на Друштвото ефикасно да ја користат работата на внатрешна ревизија во Друштвото, како и работата на друштвото за ревизија кое е избрано да изврши надворешна ревизија согласно позитивните прописи.
- **Принцип бр.5.** Управниот одбор обезбедува усогласеност на процедурите и политиките за работа на Друштвото со позитивните прописи, корпоративната култура, долгорочните цели и стратегијата, како и со системот на интерни контроли на Друштвото.

Управувачка структура на Друштвото

6. Системот на корпоративното управување ја определува распределбата на правата и одговорностите меѓу органите на Друштвото и детално ги опишува правилата и процедурите за донесување на корпоративните одлуки.
7. Надзорниот одбор, Управниот одбор и Собранието на акционери се клучни елементи на структурата на корпоративното управување на Друштвото.
8. Организациските и оперативните активности, како и правата и обврските на Надзорниот одбор, Управниот одбор и Собранието на акционери, се утврдени и се извршуваат како што се утврдени во локалната легислатива на Република Северна Македонија, Статутот на Друштвото и Правилата за котација на Македонската берза за хартии од вредност,

Соработка меѓу Надзорниот и Управниот одбор

9. Надзорниот одбор и Управниот одбор постојано и на трајна основа соработуваат за одредени прашања во текот на своето работење, особено за: дефинирање на деловните цели на Друштвото; стратегиите за преземање и управување со ризиците; профилот на ризичност на Друштвото; политиките за остварување на деловните цели и целите во однос на профилот на ризичност на Друштвото.

10. Надзорниот одбор го одобрува, а Управниот одбор го изготвува Етичкиот кодекс на Друштвото, кој претставува збир на професионални стандарди и корпоративни вредности коишто ќе се применуваат подеднакво на членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности и на останатите вработени во Друштвото.
11. Овие професионални стандарди и корпоративни вредности се однесуваат најмалку на следното: избегнување на случаи на корупција и други незаконски и неетички однесувања и активности; избегнување судир на интереси; трансакции со поврзани лица со Друштвото; чување на деловна тајна.
12. Управниот одбор на Друштвото воспоставува политика и процедура врз основа на коишто се овозможува непречена комуникација и можност за известување на кој било вработен во Друштвото за случаите на корупција и за други незаконски и неетички однесувања и активности.
13. Најмалку еднаш годишно, Управниот одбор на Друштвото доставува извештај до Надзорниот одбор за поставеноста и ефикасноста на системот за внатрешна контрола.

Внатрешна ревизија

14. Надзорниот одбор на Друштвото обезбедува воспоставеност на внатрешна ревизија, како независна организациска единица во Друштвото. Внатрешна ревизија врши редовна ревизија на примената на професионалните стандарди и корпоративните вредности на Друштвото.
15. Внатрешните ревизори вршат целосна ревизија на работењето на друштвото за осигурување со цел да се утврди дали Друштвото:
 - ги врши работите во согласност со позитивните прописи, како и во согласност со интерните политики и процедури кои се однесуваат на оперативното функционирање на Друштвото;
 - води трговски книги и изготвува годишни извештаи, составува сметководствени документи, ги вреднува ставките во деловните биланси и годишни сметки и ја известува јавноста за податоците од годишните извештаи согласно со овој закон, како и согласно со внатрешните прописи со кои се регулира работењето на Друштвото.
16. Внатрешната ревизија се спроведува во согласност со меѓународните стандарди за внатрешна ревизија, кодексот на етичко однесување и правилата за вршење на внатрешна ревизија.

17. Одговорностите на внатрешната ревизија се определуваат со позитивните прописи на Република Северна Македонија, интернационалните стандарди за внатрешна ревизија, Статутот на Друштвото, како и со интерните процедури и упатства за внатрешна ревизија.

Друштво за ревизија

18. Надворешната ревизија ќе биде спроведена во согласност со интернационално признаените стандарди за ревизија, Кодексот на етика на професионалните сметководители, утврдени од Меѓународната федерација на сметководители и со други прописи со коишто се регулира вршењето на надворешната ревизија.

19. Надворешната ревизија ја извршува друштво за ревизија.

20. Надзорниот одбор на Друштвото предлага назначување на Друштво за ревизија и раскинување на претходно склучен Договор со Друштво за ревизија, а Собранието на Друштвото избира друштво за ревизија и одлучува по предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија.

21. Друштвото за ревизија треба да ги исполнува условите предвидени во Законот за супервизија на осигурување и подзаконските акти на Агенцијата за супервизија на осигурување за да биде назначено за надворешен ревизор.

22. Агенцијата за супервизија на осигурување издава согласност за назначување на друштвото за ревизија согласно одредбите од Законот за супервизија на осигурување и нејзините подзаконски акти.

Судир на интереси

23. Надзорниот одбор одобрува, а Управниот одбор изготвува Политика за спречување и управување со судир на интереси, со која се уредуваат:

- принципи за спречување и управување со судирите на интереси
- процедури за решавање на судир на интерес, доколку се појави.
- правила за вработени.

Транспарентност при работењето и обелоденување податоци и информации

24. Друштвото објавува податоци и информации во врска со своето корпоративно управување, кои треба да бидат точни, важни, навремени и достапни за сите субјекти на коишто им се потребни.
25. Друштвото еднаш годишно изработува Извештај за корпоративно работење, кој е составен дел од годишниот извештај за работењето на Друштвото.
26. Извештајот за корпоративно управување содржи:
- информации и податоци за составот и функционирањето на Надзорниот одбор и Управниот одбор и на останатите органи на Друштвото (информации за бројот и составот на органите на Друштвото,
 - постапката за именување и разрешување на членовите, нивните квалификации, критериумите за независност на член на Надзорниот одбор и на внатрешниот ревизор, дефинирањето на материјалниот интерес и деловниот однос со Друштвото,
 - обврските и одговорностите на членовите на Надзорниот и Управниот одбор, функциите на членовите на Надзорниот одбор надвор од Друштвото и сл.);
 - информации и податоци за организациската структура на Друштвото;
 - акционерска структура на Друштвото, назив на акционерите со квалификувано учество и нивното учество во вкупниот број акции и вкупниот број издадени акции со право на глас и нивните претставници во Надзорниот одбор на Друштвото;
 - информации и податоци коишто се поврзани со примена на Кодексот за корпоративно управување на Друштвото, како и објаснување за усогласеноста, односно причините за неусогласеноста на корпоративното управување на Друштвото со одредбите од Кодексот на корпоративно управување на Друштвото;
 - информации и податоци за политиката на Друштвото за спречување судир на интереси.
27. При објавување на сите информации и податоци што се објавуваат, Друштвото води сметка истите да бидат во согласност со позитивните прописи на Република Северна Македонија, вклучувајќи ги Законот за супервизија на осигурување, Законот за заштита на личните податоци, Правилата котација на Македонската берза за хартии од вредност и Статутот на Друштвото.
28. Друштвото во своето седиште ги чува:
- статутот и другите акти, како и сите нивни измени и дополнувања, заедно со пречистените текстови;
 - записиците и сите други документи од сите собранија на акционерите;

- записниците и одлуките од состаноците на Надзорниот и Управниот одбор;
- годишните сметки и финансиските извештаи коишто треба да ги чува според закон;
- прилози (исправи и докази) коишто се поднесени до трговскиот регистар;
- сите јавни повици и проспекти за издавање акции и други хартии од вредност на Друштвото;
- целокупната писмена кореспонденција на Друштвото со нејзините акционери;
- ажурирана листа со имиња и презимиња и адреси на сите избрани членови на Надзорниот и на Управниот одбор;
- документи за залог и хипотека;
- извештајот од овластениот ревизор и извештајот од овластениот проценител;
- гласачките ливчиња и полномошната за учеството на Собранието во оригинал или копија;
- колективниот договор на ниво на Друштвото и
- други акти и документи предвидени со закон.

Донесување и стапување на сила на Кодексот

а) Донесување на Кодексот

29. Овој Кодекс го предлага Управниот одбор на Друштвото, со неговата содржина се согласува Надзорниот одбор на Друштвото, а го донесува Собранието на акционери на Друштвото.
30. Најмалку еднаш годишно, Кодексот за корпоративно управување е предмет на ревидирање.

б) Стапување на сила и примена на одредбите на Кодексот

31. Овој Кодекс стапува на сила на денот на донесувањето од страна на Собранието на акционери на Друштвото.
32. Овој Кодекс се објавува на интернет-страницата на Друштвото.
33. Било која одредба од овој Кодекс која е спротивна на позитивните прописи не се применува, во кој случај се применуваат одредбите од позитивните прописи.

СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Осигурување МАКЕДОНИЈА а.д. Скопје - Виена Иншуренс Груп

Претседавач на собрание на акционери