

Vyhlásenie o správe a riadení

Členovia predstavenstva a členovia dozornej rady spoločnosti l.garantovaná a.s. sa zaviazali ku všeobecnému zvyšovaniu úrovne dodržovania pravidiel upravujúcich vzťahy medzi exekutívnym vedením spoločnosti a jej štatutárnymi orgánmi, akcionármi a ďalšími zainteresovanými stranami (corporate governance) a zaviazali sa prijať a dodržiavať pravidlá správy a riadenia podnikov v doleuvedenom rozsahu, na základe odporúčaní Úradu pre finančný trh, Burzy cenných papierov v Bratislave a asociácií poisťovní, obchodníkov s cennými papiermi a správcofských spoločností.

A. Organizácia spoločnosti:

Predstavenstvo

1. Členovia predstavenstva:

Ing. Igor Rattaj – predseda predstavenstva

Vzdelanie: Slovenská technická univerzita, elektrotechnická fakulta
1994 -1996 VÚB Invest i.s. a.s.
1996-1998 J & T SECURITIES (CZECH REPUBLIC), a.s.
1998-2001 J & T BANKA, a.s.
2001- trvá J&T Finance Group, a.s.

Ing. Patrik Reisel – člen predstavenstva

Vzdelanie: Ekonomická univerzita Bratislava
2005 – 2005 Tatranské lanové dráhy, a.s.
2005 – trvá J&T Finance Group, a.s.
2008 – trvá l.garantovaná a.s.

Ing. Aurel Zrubec – člen predstavenstva

Vzdelanie: VAAZBrno, ekonomicko – organizátorská fakulta
1977 – 1979 MTZ, logistika
1980 – 1984 VŠ TTZ Žilina – odborný asistent
1985 – 2002 logistika (systém CO SR, námorná plavba)
2006 – trvá Jasná Nízke Tatry, a.s.

Ing. Ondrej Kardoš – člen predstavenstva

Vzdelanie: Vysoká škola Technická Košice – Strojnícka fakulta
1991 – 1993 Nábytok KARDOŠ
1993 – 1997 LIMITA o.c.p., a.s.
1998 – 2005 živnostenské podnikanie (obchodovanie s cennými papiermi, ekon. a fin. poradenstvo)
2005 – 2008 Solivary, a.s.

2. Kompetencie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti je štatutárnym a výkonným orgánom, je oprávnené konať v mene spoločnosti vo všetkých veciach a zastupuje spoločnosť voči tretím osobám, pred súdmi a pred inými orgánmi štátnej a verejnej moci. Predstavenstvo riadi činnosť spoločnosti a rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú právnymi predpismi a stanovami spoločnosti vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady.

Do pôsobnosti predstavenstva patrí najmä:

- a) zabezpečovať riadne vedenie účtovníctva spoločnosti,
- b) predkladať valnému zhromaždeniu na schválenie riadnu, mimoriadnu alebo konsolidovanú účtovnú závierku a túto závierku zasielať akcionárom, ktorí vlastnia akcie na meno najmenej 30 dní pred dňom konania valného zhromaždenia a poskytnúť ju na nahliadnutie v sídle spoločnosti v lehote 30 dní pred dňom konania valného zhromaždenia
- c) predkladať valnému zhromaždeniu návrh na rozdelenie zisku, prípadne krytia straty spoločnosti a s návrhom na stanovenie výšky a spôsobu vyplácania dividend a tantiém,
- d) predkladať valnému zhromaždeniu koncepciu podnikateľskej činnosti spoločnosti, správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku, a to najmenej jedenkrát ročne spolu s riadnou účtovnou závierkou
- e) určovať počet pracovníkov spoločnosti, stanoviť zásady ich odmeňovania a vykonávať zamestnanecké práva,
- f) schvaľovať organizačný poriadok spoločnosti a jej vnútorné predpisy ako aj zmenu sídla spoločnosti,
- g) uskutočňovať obchodné vedenie spoločnosti a vykonávať uznesenia valného zhromaždenia
- h) predkladať v písomnej forme najmenej jedenkrát do roka informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie, ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti a na žiadosť a v lehote určenej dozornou radou písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom
- i) na požiadanie zúčastniť sa zasadnutia dozornej rady a podať jej členom doplňujúce informácie k predloženým správam
- j) zvolať valné zhromaždenie podľa zákona a stanov
- k) určovať audítora a stanoviť výšku ich odmeny.

Dozorná rada

1. Členovia dozornej rady:

Ing. Martina Kyjaci PhD.

Vzdelanie: Ekonomická univerzita v Bratislave

1998 - 1999 Ekonomická univerzita v Bratislave

2000 – trvá J&T Finance Group, a.s.

- v súčasnosti člen dozornej rady nemá žiadne obchodné ani osobné vzťahy so spoločnosťou, ani so žiadnym z hlavných akcionárov spoločnosti

Pavol Hornyák

Vzdelanie: VŠP Bratislava, fakulta prírodných vied

1961 – 1965 katedra matematiky PI v Nitre

1965 – trvá Gymnázium Nové Zámky

- v súčasnosti člen dozornej rady nemá žiadne obchodné ani osobné vzťahy so spoločnosťou, ani so žiadnym z hlavných akcionárov spoločnosti

JUDr. Ivan Hanič

Vzdelanie: Vysoká škola ZNB, odbor právo

1984 – 2002 Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

2002 – 2008 Novácke chemické závody, a.s.

- v súčasnosti člen dozornej rady nemá žiadne obchodné ani osobné vzťahy so spoločnosťou, ani so žiadnym z hlavných akcionárov spoločnosti

Katarína Čajová

Vzdelanie: SPŠE v Prešove

1986 – 1988 Piloimpregna Prešov

1988 – 1996 ZVL a.s.
1992 – 1996 Oriflame Slovakia s.r.o.
1996 – 2000 1. garantovaná a.s.
1997 – 2000 Slovenská životná poisťovňa, a.s.
2000 – 2005 KONTINUITA poisťovňa, a.s.
2005 – trvá Solivary akciová spoločnosť Prešov
- v súčasnosti člen dozornej rady nemá žiadne obchodné ani osobné vzťahy so spoločnosťou, ani so žiadnym z hlavných akcionárov spoločnosti

Ing. Jozef Čermák

Vzdelanie: Vysoká škola technická, strojnícka fakulta Košice
1984 – 1993 Poľnohospodárske podielnícke družstvo Bežovce
1993 – trvá JUKOS, spol. s r.o.

- v súčasnosti člen dozornej rady nemá žiadne obchodné ani osobné vzťahy so spoločnosťou, ani so žiadnym z hlavných akcionárov spoločnosti

Ing. Štefan Kučmina

Vzdelanie: vysoká škola poľnohospodárska v Nitre
1978 – 1991 práca v oblasti poľnohospodárstva
1991 – 1994 Okresný úrad v Bardejove
1994 – 1998 Poradenské a informačné centrum v Bardejove
1998 – 2004 1.garantovanej a.s., KONTINUITA a.s.

- v súčasnosti člen dozornej rady nemá žiadne obchodné ani osobné vzťahy so spoločnosťou, ani so žiadnym z hlavných akcionárov spoločnosti

2. Kompetencie dozornej rady

Dozorná rada je kontrolným orgánom spoločnosti, dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti.

Do pôsobnosti dozornej rady patrí najmä:

- a) nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti,
- b) kontrolovať, či je riadne a v súlade so skutočnosťou vedené účtovníctvo spoločnosti, jej obchodné knihy a ostatné doklady,
- c) kontrolovať, či je podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňovaná v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami a pokynmi valného zhromaždenia,
- d) kontrolovať riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát, predkladať svoje stanoviská valnému zhromaždeniu,
- e) zvolať valné zhromaždenie v prípade stanovenom v § 199 Obchodného zákonníka, zúčastniť sa valného zhromaždenia a informovať valné zhromaždenie o výsledkoch svojej činnosti
- f) predkladať valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia a odporúčania,
- g) zastupovať spoločnosť na súdnych pojednávaniach proti členom predstavenstva a riaditeľovi spoločnosti,
- h) schvaľovanie pravidiel odmeňovania členov orgánov spoločnosti a zmlúv o výkone funkcie členov predstavenstva.

Všeobecne

- a) Predstavenstvo spoločnosti má štyroch členov, ktorí sú volení a odvolávaní valným zhromaždením. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je päť rokov. Opätovná voľba je možná. Valné zhromaždenie určí spomedzi členov predstavenstva predsedu predstavenstva. Predstavenstvo zasadalo v minulom finančnom roku v súlade s frekvenciou stanovenou v stanovách spoločnosti. Zo zasadnutia predstavenstva je vyhotovovaná zápisnica, ktorá je uložená v spoločnosti

Dozorná rada spoločnosti má šiestich členov, ktorí sú volení a odvolávaní valným zhromaždením na návrh predstavenstva alebo akcionárov. Dĺžka funkčného obdobia členov dozornej rady je päť rokov. Opätovná voľba je možná. Členovia dozornej rady si spomedzi seba určia predsedu dozornej rady.

Dozorná rada zasadala v minulom finančnom roku v súlade s frekvenciou stanovenou v stanovách spoločnosti. Zo zasadnutia dozornej rady je vyhotovovaná zápisnica, ktorá je uložená v spoločnosti.

Člen dozornej rady nesmie byť zároveň členom predstavenstva.

- b) Všetci členovia predstavenstva a dozornej rady majú včasný prístup ku všetkým relevantným informáciám. Písomnosti s podrobnými informáciami sú distribuované v dostatočnom predstihu tak, aby sa zabezpečila schopnosť členov predstavenstva/dozornej rady vynášať kvalifikované rozhodnutia v jednotlivých záležitostiach. Distribúcia podkladov prebieha predovšetkým prostredníctvom mailovej komunikácie, osobne, resp. faxu a pošty.

B. Vzťahy medzi spoločnosťou a jej akcionármi

1. Spoločnosť dodržiava všetky ustanovenia Obchodného zákonníka týkajúce sa ochrany práv akcionárov, obzvlášť ustanovenia o včasnom poskytovaní relevantných a presných informácií o spoločnosti a ustanovenia o zvolávaní a vedení jej valných zhromaždení.
2. Spoločnosť dodržiava zásadu rovnakého a spravodlivého prístupu ku všetkým akcionárom, zásadu proporcionality vlastníctva akcií a kontroly, zásadu ochrany menšinových akcionárov. Spoločnosť dodržiava pravidlá účasti akcionárov na valnom zhromaždení, odstraňuje prekážky pri hlasovaní na valnom zhromaždení, používa moderné technológie pri hlasovaní na valnom zhromaždení, odstraňuje umelé faktické prekážky výkonu práv akcionárov.
3. Spoločnosť využíva svoje internetové stránky na zverejňovanie relevantných informácií, aktívne komunikuje s akcionármi prostredníctvom poštovej komunikácie.

C. Zverejňovanie informácií a transparentnosť

1. V zmysle vnútorných pravidiel sú všetci členovia predstavenstva a dozornej rady povinní oznámiť akúkoľvek hmotnú zainteresovanosť, ktorú majú v jednotlivých obchodných transakciách.
2. Spoločnosť dodržiava ustanovenia príslušných zákonov, ktoré upravujú zverejňovanie všetkých podstatných informácií. Dodržiavanie uvedených predpisov zo strany spoločnosti zabezpečuje všetkým akcionárom a potenciálnym akcionárom prístup k informáciám o finančnej situácii, hospodárskych výsledkoch, vlastníctve a riadení spoločnosti, na základe čoho môžu robiť kvalifikované investičné rozhodnutia.

D. Prístup spoločnosti k akcionárom.

1. Spoločnosť v súčasnosti akceptuje všetky svoje zo zákona vyplývajúce povinnosti voči akcionárom, vrátane zamestnancov, veriteľov a dodávateľov.
2. Spoločnosť okrem toho berie na zreteľ svoje širšie záväzky, ktoré má voči štátu, orgánom štátnej správy a samospráve ako takej.