



## Kódex správy a riadenia spoločnosti

1.garantovaná a.s., so sídlom: Lamačská cesta 3, 841 04 Bratislava,  
IČO: 31 400 434  
zapísaná v Obchodnom registri Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č.: 893/B  
(ďalej len „Kódex“)

Spoločnosť 1.garantovaná a.s. prijíma nasledovný Kódex, ktorého zámerom je zlepšenie kvality správy a riadenia spoločnosti, vzťahov medzi majiteľmi, výkonným manažmentom, partnermi a inými zainteresovanými stranami.

V roku 1999 sformulovala Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj princípy správy a riadenia, tieto sú východiskom pre národné kódexy dobrej správy a riadenia spoločnosti. Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj v roku 2004 princípy revidovala. V spojení s odporúčaniami Európskej komisie pre oblasť corporate governance, so zmenami relevantnej legislatívy na Slovensku, bol vypracovaný Stredoeurópskou asociáciou správy a riadenia Kódex správy a riadenia spoločností, ktorý tvorí súčasť Burzových pravidiel pre prijímanie cenných papierov na regulovaný trh. V súlade s novelou zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve sa Kódex a povinnosť ho vypracovať a riadiť sa ním vzťahuje na všetky spoločnosti, ktorých cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave.

Cieľom Kódexu je úprava vzťahov vo vnútri spoločnosti a vzťahov spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti so zámerom vytvorenia vyváženého, transparentného a kvalitného podnikateľského prostredia.

Členovia predstavenstva a dozornej rady spoločnosti 1.garantovaná a.s. sa zaviazali ku všeobecnému zvyšovaniu úrovne corporate governance a prijali tento Kódex v duchu Kódexu správy a riadenia spoločnosti vypracovaného Stredoeurópskou asociáciou správy a riadenia.

Spoločnosť 1.garantovaná a.s. vyhlasuje, že dodržiava zásady Kódexu ako aj pravidlá Burzy cenných papierov v Bratislave, ktoré upravujú zverejňovanie všetkých podstatných informácií.

Spoločnosť 1.garantovaná a.s.

**Obchodné meno:** 1.garantovaná a.s.  
**Sídlo:** Lamačská cesta 3, 841 04 Bratislava  
**Spoločnosť je:** verejnou akciovou spoločnosťou a je založená na dobu určitú.  
**Spoločnosť je:** zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č.: 893/B  
**IČO:** 31 400 434  
**IČ DPH:** SK 2020354864  
**Predmet podnikania:** kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi v rozsahu voľnej živnosti, kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti v rozsahu voľnej živnosti, sprostredkovateľská činnosť, faktoring a forfaiting, reklama a propagácia,



vydavateľská činnosť - s výnimkou remeselných živností uvedených v prílohe č.1 živnostenského zákona,  
poradenská činnosť v oblasti obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti,  
prenájom nehnuteľností za podmienky poskytovania nielen základných, ale aj iných služieb,  
prenájom strojov, prístrojov, zariadení, dopravných prostriedkov a výpočtovej techniky

## **Integrované systémy riadenia**

Poslaním spoločnosti je

- zvyšovanie efektivity a účinnosti systému manažmentu kvality s dôrazom na trvalé zlepšovanie jednotlivých procesov
- dôraz kladieme na zvyšovanie kvality našich pracovníkov,
- dbáme o vhodnosť pracovného prostredia,
- pri procese obchodného rozhodovania a výkone rozhodnutí eliminujeme negatívne vplyvy na životné prostredie,
- kladieme si ciele berúc do úvahy predovšetkým kvalitu, zásady, princípy a povinnosti stanovené právnym štátom
- vytvárame najvyššie možné podmienky na realizáciu politiky kvality
- rešpektujeme spoľahlivosť, transparentnosť a efektívnosť všetkých účastníkov trhu.

Za plnenie cieľov akciovej spoločnosti zodpovedajú predstavenstvo a všetci zamestnanci.

## **Práva akcionára a kľúčové funkcie vlastníctva**

Vymedzenie práv akcionárov vychádza z platnej legislatívnej úpravy a zo Stanov spoločnosti:

- a) Akcionárom môže byť právnická alebo fyzická osoba.
- b) Akcionár má právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti, toto právo realizuje predovšetkým
  - a. právom zúčastniť sa valného zhromaždenia
  - b. právom požiadať o zvolanie valného zhromaždenia
  - c. právom hlasovať na valnom zhromaždení
  - d. právom predkladať návrhy na valnom zhromaždení
  - e. právom požadovať informácie a vysvetlenia na valnom zhromaždení uskutočneným a uplatneným v súlade so zákonnou úpravou a Stanovami spoločnosti
- c) Akcionár má právo na prevod akcií.
- d) Akcionár má právo na pravidelné, relevantné a podstatné informácie o spoločnosti.
- e) Akcionár má právo prostredníctvom valného zhromaždenia podieľať sa na rozhodovaní o:
  - a. zmene stanov spoločnosti okrem schvaľovania zmeny sídla spoločnosti,
  - b. rozhodnutí o zvýšení alebo znížení základného imania spoločnosti, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 a vydanie dlhopisov
  - c. schválení koncepcie podnikateľskej činnosti spoločnosti a celkovému objemu investícií v nasledujúcom roku
  - d. schválení ročnej správy o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku
  - e. schválení riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky, rozhodnutí o rozdelení zisku alebo úhrade strát, a určení tantiém členom predstavenstva a členom dozornej rady a rozhodnutí o výplate dividend
  - f. voľbe a odvolanie členov predstavenstva



- g. voľbe a odvolanie členov dozornej rady
  - h. rozhodnutí o premene akcií vydaných ako listinné cenné papiere na zaknihované cenné papiere a naopak
  - i. rozhodnutí o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy
  - j. rozhodnutí o skončení obchodovania s akciami na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou
  - k. rozhodovaní o ďalších otázkach, ktoré patria do pôsobnosti valného zhromaždenia v zmysle Obchodného zákonníka alebo týchto stanov
  - l. zriaďovaní fondov spoločnosti a stanovenie pravidiel ich tvorby a čerpania
- f) Akcionár má právo podieľať sa na zisku spoločnosti. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne
- g) So všetkými akcionármi sa zaobchádza rovnako. Hlasovacie práva sú bez výnimky určené iba pomerom menovitej hodnoty akcií k výške základného imania.
- h) Obchodovanie na základe dôverných informácií a poškodzovanie obchodovaním na vlastný účet je zakázané.
- i) Od členov orgánov, vrcholových manažérov sa požaduje, aby orgánom spoločnosti oznámili, či majú priamy alebo nepriamy záujem, alebo záujem v prospech tretích osôb na transakciách alebo záležitostiach, ktoré sa priamo dotýkajú spoločnosti
- j) Akcionár, ktorý na valnom zhromaždení podal protest do zápisnice, môže podať návrh na súd na určenie neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia, ak je toto v rozpore so zákonom alebo Stanovami, v lehote ustanovenej zákonom
- k) Akcionár má právo na prednostné upísanie akcií na zvýšenie základného imania, ak spoločnosť zvyšuje základné imanie peňažnými vkladmi

Orgány spoločnosti a všetci zamestnanci spoločnosti uplatňujú rovnocenné zaobchádzanie a rozvíjanie dobrých vzťahov so všetkými akcionármi.

### **Úloha záujmových skupín v správe a riadení spoločnosti**

Spoločnosť podporuje práva záujmových skupín stanovené zákonom. V prípade, že práva záujmových skupín sú chránené zákonom, záujmové skupiny majú možnosť získať odškodnenie za porušenie svojich práv.

Spoločnosť zapája svojich zamestnancov do riadenia spoločnosti. Uznesenie predstavenstva a zasadnutie valného zhromaždenia sú na požiadanie prístupné každému zamestnancovi spoločnosti. Spoločnosť podporuje vzdelávanie svojich zamestnancov. Záujmové skupiny, zamestnanci, prípadne ich zástupcovia majú možnosť slobodne oznamovať orgánom spoločnosti svoje obavy z nezákonných alebo neetických postupov v spoločnosti, a ich práva týmto konaním nebudú dotknuté.

### **Zverejňovanie informácií a transparentnosť**

Režim zverejňovania informácií je dôležitý pre schopnosť akcionárov zodpovedne vykonávať svoje vlastnícke práva na informovanom základe a pre potenciálnych investorov a súčasných obchodných partnerov pre kvalifikované rozhodnutia.

Spoločnosť dodržiava základné povinnosti týkajúce sa zverejňovania informácií, ktoré sú uložené zákonmi, predovšetkým zákonom o účtovníctve, zákonom o cenných papieroch, zákonom o burze cenných papierov a v neposlednom rade obchodným zákonníkom.



Spoločnosť uverejňuje v stanovených termínoch predovšetkým:

- a) finančné a prevádzkové výsledky spoločnosti
- b) informácie o predmete podnikania
- c) členoch orgánov spoločnosti
- d) informácie o systéme vnútornej kontroly
- e) výsledkoch auditu
- f) predpokladanom budúcom vývoji spoločnosti

Spoločnosť informuje širokú verejnosť o svojich podnikateľských aktivitách prostredníctvom svojej www. stránky.

Audit spoločnosti vykonáva nezávislý, kompetentný a kvalifikovaný audítor s cieľom poskytnúť orgánom spoločnosti a akcionárom externé a objektívne uistenie, že finančné výkazy verne vyjadrujú finančnú situáciu a výkonnosť spoločnosti vo všetkých podstatných súvislostiach. Externý audítor je povinný uplatňovať voči spoločnosti pravidlá profesionálnej starostlivosti.

### **Zodpovednosť orgánov spoločnosti**

Zákomom uloženú povinnosť konať s náležitou starostlivosťou v súlade so záujmami spoločnosti a všetkých jej akcionárov, ktorá je daná zákonnou úpravou, určujú dve kľúčové zložky zodpovednosti členov orgánov spoločnosti – povinnosť starostlivosti a povinnosť lojality. Členovia orgánov spoločnosti majú povinnosť konať v dobrej viere, s náležitou odbornou starostlivosťou a zohľadnením všetkých dostupných informácií, povinnosť neuprednostňovať svoje záujmy alebo záujmy len niektorých akcionárov a tretích osôb pred záujmami spoločnosti. Členovia orgánov majú povinnosť zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách s cieľom zabrániť ohrozeniu záujmov spoločnosti alebo jej akcionárov. Členovia orgánov spoločnosti a orgány spoločnosti konajú poctivo, uplatňujú vysoké etické štandardy berú do úvahy záujmy spoločnosti..

Členovia orgánov spoločnosti konajú a zodpovedajú za svoje činnosti valnému zhromaždeniu v súlade s jeho rozhodnutiami a v súlade so zákonom. S členom orgánu spoločnosti je uzatvorená zmluva o výkone funkcie, ktorá stanovuje jeho práva, povinnosti a zodpovednosti.

Orgánmi spoločnosti sú:

- valné zhromaždenie
- predstavenstvo
- dozorná rada
- výbor pre audit

### **Kompetencie valného zhromaždenia:**

- a) zmena stanov spoločnosti okrem schvaľovania zmeny sídla spoločnosti,
- b) rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania spoločnosti, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 a vydanie dlhopisov
- c) schválenie koncepcie podnikateľskej činnosti spoločnosti a celkovému objemu investícií v nasledujúcom roku,
- d) schválenie ročnej správy o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku,
- e) schválenie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát, a určení tantiém členom predstavenstva a členom dozornej rady a rozhodnutie o výplate dividend,
- f) voľba a odvolanie členov predstavenstva,



- g) voľba a odvolanie členov dozornej rady,
- h) rozhodnutie o premene akcií vydaných ako listinné cenné papiere na zaknihované cenné papiere a naopak
- i) rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy,
- j) rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou
- k) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré patria do pôsobnosti valného zhromaždenia v zmysle Obchodného zákonníka alebo týchto stanov
- l) zriaďovanie fondov spoločnosti a stanovenie pravidiel ich tvorby a čerpania

#### **Kompetencie predstavenstva:**

- a) zabezpečiť 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) zvoláť valné zhromaždenie podľa zákona a stanov
- k) určovať audítov a stanoviť výšku ich odmeny

#### **Kompetencie dozornej rady**

- 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) zvoláť 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

#### **Kompetencie výboru pre audit**

- a) sleduje zostavovanie účtovnej závierky a dodržiavanie osobitných predpisov
- b) sleduje efektivitu vnútornej kontroly a systémy riadenia rizík v spoločnosti
- c) sleduje audit individuálnej účtovnej závierky a audit konsolidovanej účtovnej závierky
- d) preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa osobitného predpisu
- e) odporúča na schválenie audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa osobitného predpisu
- f) odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre účtovnú jednotku
- g) určuje termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti

#### **Orgány spoločnosti:**

- 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.

Dozorná rada spoločnosti ako najvyšší kontrolný orgán 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.

Člen dozornej rady nesmie byť zároveň členom predstavenstva.

Výbor pre audit sa skladá z dvoch členov, ktorí sú volení a odvolávaní valným zhromaždením na návrh predstavenstva alebo akcionárov spoločnosti. Dĺžka funkčného obdobia je päť rokov. Opätovná voľba je možná. Minimálne jeden člen výboru pre audit musí spĺňať podmienku odbornej praxe a nezávislosti v zmysle osobitného predpisu. Na prijatie rozhodnutia výboru pre audit sa vyžaduje súhlas oboch členov výboru pre audit. Pravidlá odmeňovania a zmluvy o výkone funkcie členov výboru pre audit schvaľuje dozorná rada.

- b) Všetci členovia predstavenstva, dozornej rady a výboru pre audit 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. Orgány spoločnosti a členovia orgánov spoločnosti usilujú o objektívne a nezávislé rozhodnutia.

Tento Kódex bol prijatý predstavenstvom spoločnosti, spoločnosť dodržiava jeho zásady. Kódex je zverejnený na stránke Spoločnosti [www.garantovana.sk](http://www.garantovana.sk) spoločnosti a zároveň je k dispozícii k nahliadnutiu v sídle spoločnosti.