



САНАГРО УКРАЇНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

КОДЕКС НАЛЕЖНОЇ ПРАКТИКИ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

ВСТУП

Оскільки ТОВ «Санагро Україна», яка є національним імпортером і дистриб'ютором мінеральних добрив та інноваційних засобів живлення рослин в Україні, є частиною міжнародної групи компаній, було прийнято рішення розробити рекомендації та уніфікувати процедуру управління ризиками в компанії – Кодекс належної практики – (Кодекс) – для формулювання ключових принципів, що регулюють обґрунтовану та справедливу торговельну практику.

Кодекс розроблений з метою надання підтримки всім співробітникам під час вирішення проблем, що виникають у зв'язку з ідентифікацією ризиків у повсякденній діловій діяльності, застосування управління ризиками та використанні відповідних критеріїв об'єктивності на недискримінаційних засадах для контролю нашої ділової активності.

В основі Кодексу лежать два ключові принципи:

- (а) розуміння корпоративного управління, практик та управління ризиками, бізнесу та транзакцій трейдерів через належний контроль та вимоги політики; а також
- (б) достатня прозорість та контроль над фінансовими транзакціями, купівлею та продажем товарів.

Цей документ також містить вказівки стосовно того, що вважається належною практикою та шляхом її відповідного застосування сприятиме зобов'язанню зменшити ризики або довести, що ризики були мінімізовані.

Всім членам компанії наполегливо рекомендується дотримуватись положень цього документу. Співробітники, керівництво, партнери ТОВ «Санагро Україна» повинні розглянути і впровадити ці принципи в свою ділову практику.

Усі внутрішні політики, процедури та правила повинні відповідати даного кодексу.

ЗАСТОСУВАННЯ

Даний кодекс застосовується до будь-якої торговельної, фінансової операції та/або угоди, укладеної ТОВ «Санагро Україна» з будь-яким діловим партнером, кредитором, позичальником, покупцем, замовником, продавцем, трейдером, фінансовою установою чи іншими партнерами.

Кодекс служить набором керівних принципів для надання загальних настанов співробітникам, керівництву, партнерам, асоційованим компаніям та будь-яким іншим



САНАГРО УКРАЇНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

зацікавленим сторонам ТОВ «Санагро Україна». Він не є вичерпним та не змінює жодне законодавство, нормативні акти або керівні принципи, що видані відповідними вищими органами влади країни.

Співробітники, керівництво, партнери ТОВ «Санагро Україна» повинні керуватися цим Кодексом при нагляді за діяльністю та управлінні ризиками. Всі працівники, керівництво, партнери та інші пов'язані сторони ТОВ «Санагро Україна» повинні завжди дотримуватися чинного законодавства та нормативних актів.

Принципи доповнюються вимогами належної практики, що знаходяться в додатках. Співробітникам, керівництву, партнерам та будь-яким іншим пов'язаним сторонам ТОВ «Санагро Україна» рекомендується прийняти і використовувати їх за необхідності, враховуючи ризик, масштаб, складність фінансової операції. У зв'язку з цим, практики та приклади, наведені в додатках, не є вичерпними, обов'язковими або такими, що можуть бути використані як контрольний список.

ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ

1. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Ефективне корпоративне управління сприяє належному управлінню та веденню ділової діяльності компаній, а також кращому досягненню прозорості. Кодекс, як і політика та практика корпоративного управління повинні враховуватися при оцінці операційних ризиків.

1.1. Кожен працівник, партнер та будь-яка інша пов'язана сторона ТОВ «Санагро Україна» повинні здійснювати свою діяльність відповідно до політик корпоративного управління, які ґрунтуються на розподілі ролей, обов'язків і достатній незалежності у прийнятті рішень в межах ключового керівництва компанії, включаючи залежних і незалежних директорів, з визначеною та задокументованою відповідальністю та обов'язками різних посад.

1.2. При оцінці доцільності політики та практики корпоративного управління співробітники, партнери та будь-які інші пов'язані сторони ТОВ «Санагро Україна» можуть звертатися до Додатку 1, в якому викладено політику та практику корпоративного управління.

1.3. Працівники, партнери та будь-які інші пов'язані сторони ТОВ «Санагро Україна» повинні стежити за періодичними оновленнями політик та/або практик корпоративного управління, а також за поправками або винятковими випадками, які можуть вплинути на ефективність політик та/або практик.

1. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ



САНАГРО УКРАЇНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Управління ризиками спрямоване на забезпечення прийняття відповідних політик та засобів контролю для ефективного управління виявленими ризиками. Трейдери та інші ключові підрозділи повинні враховувати політики та практики управління ризиками для оцінки рівня ризиків компанії.

2.1. Компанія встановила політики та практики управління ризиками, що відповідають її бізнес-стратегії, обороту, складності операцій та мінімально враховують:

(a) розподіл ролей та обов'язків серед різних менеджерів з визначеною та задокументованою відповідальністю та підзвітністю;

(b) розробка процесів, необхідних для належного виявлення ризиків;

(c) регулярний моніторинг торговельних лімітів та лімітів ризикових позицій;

(d) засоби контролю для захисту цілісності та безпеки інформації; а також

(e) розробка заходів щодо зниження цінових і торговельних ризиків.

Для оцінки відповідності політик та практик управління ризиками працівника необхідно звернутися до Додатку 2, в якому наведені приклади належних політик та практик управління ризиками.

2.2. Кожен трейдер повинен періодично оновлювати свої політики та практики управління ризиками, а також повідомляти про невідповідності, поправки, відмови або виняткові випадки, які можуть вплинути на ефективність політик та/або практик.

3. КОМПЛЕКСНА ПЕРЕВІРКА БІЗНЕСУ

Керівництво компанії регулярно проводить комплексну перевірку бізнесу з метою отримання детальної інформації про трейдерські операції та аспекти, пов'язані з торговельним фінансуванням для належної оцінки ризиків.

3.1. Керівництво компанії проводить належну та адекватну перевірку ділової діяльності кожного трейдера з метою регулярної та обґрунтованої оцінки ризиків.

3.2. Керівництво компанії може посилатися на Додатки 2, 3, які містять галузеву інформацію. Ця інформація може бути запитана у трейдерів при проведенні комплексної перевірки бізнесу для оцінки ризиків.

4. ПРОЗОРИСТЬ ТА КОНТРОЛЬ

Компанія працює на основі принципів прозорості та контролю щодо фінансованих операцій, товарів та дебіторської заборгованості.

4.1. Керівництво компанії має вжити заходів для забезпечення достатньої прозорості та контролю за всіма бізнес-операціями співробітників.



САНАГРО УКРАЇНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

4.2. Керівництво компанії може посилатися на Додаток 4, в якому наведені приклади заходів, які вони можуть приймати та/або накладати.

Додаток 1

Корпоративні політики та практики управління

1. Директор має достатній рівень компетентності в питаннях торгівлі добривами та сировиною, а також в питаннях операційної діяльності.

2. Компанія належним чином сформулювала та задокументувала відповідальності, обов'язки, вимоги та механізми делегування повноважень для різних посад, а в разі необхідності приймаються окремі положення щодо конкретних позицій у компанії.

3. Компанія встановлює певні критерії та процедури для оцінки ефективності роботи Директора в Компанії, а також кожного менеджера, трейдера та інших працівників Компанії щонайменше один раз на рік.

4. Компанія гарантує, що директор і кожен менеджер Компанії мають досвід управління ризиками, та створила комітет з управління ризиками для підтримки директора у проведенні ризик-менеджменту. Цей комітет відповідає за розробку, затвердження та моніторинг політики управління ризиками та фінансової політики трейдерів (див. Додаток 2).

5. Компанія створила аудиторський комітет, відповідальний за моніторинг цілісної роботи трейдерів та інших ключових підрозділів, перегляд їх внутрішніх контролів, ефективності внутрішнього аудиту трейдерів, результативності, адекватності та незалежності в діяльності зовнішнього аудитора (див. Додаток 2).

6. Встановлено низку правил, які визначають принципи роботи трейдерів та інших ключових підрозділів Компанії, включаючи прийнятні рівні етичної поведінки. Існують політики щодо викривачів, які дозволяють повідомляти про випадки невідповідності (див. Додаток 4).

7. Оцінка результатів діяльності ґрунтується на сформульованих метриках, які підтримують здорову культуру ризиків та враховують політики їх управління. Співробітникам, включаючи трейдерів, не рекомендується брати на себе надмірний ризик з метою досягнення короткострокових результатів за рахунок довгострокових. Крім того вони повинні дотримуватися чинної процедури оцінки ризиків (див. Додаток 2, 3).

8. Відповідальність керівників та ключового управлінського персоналу страхується з метою зменшення можливих ризиків, спричинених недоцільними бізнес-рішеннями.

9. Директор проводять загальні збори щонайменше раз на рік, щоб оцінити результати роботи керівництва та ефективність торгівлі в компанії.



Додаток 2

Політики та практики управління ризиками

Компанія створила комітети з управління ризиками для підтримки директора у здійсненні ризик-менеджменту. Комітет з управління ризиками відповідає за розробку, затвердження та моніторинг політики управління ризиками та фінансової політики трейдерів. Комітети поділяються за сферами прийняття рішень та типами ризиків.

1. Комітет глобальної та стратегічної оцінки ризиків.

Членство складається з керівників всіх відділів усіх підрозділів, незалежно від країни діяльності, а також виконавчого керівництва всієї компанії, включаючи директорів.

Функції комітету:

- Визначення загального напрямку розвитку компанії та виявлення потенційних ризиків обраного напрямку.
- Координація діяльності всіх департаментів та підрозділів з метою забезпечення обраного вектору компанії.
- Ознайомлення всіх підрозділів компанії з виявленими ризиками та надання інструкцій щодо їх управління.
- Оцінка ризиків макроекономічних, галузевих та національних змін.
- Оновлення та затвердження системи оцінки ризиків торговельних операцій для Комітету з оцінки ризиків поточних операцій.
- Управління наслідками порушень роботи з ризиками.

Періодичність скликання комітету: раз у квартал.

Відповідальність виконавчих директорів та ключового управлінського персоналу страхується з метою зменшення можливих ризиків, спричинених помилковими бізнес-рішеннями.

2. Комітет оцінки ризиків поточних операцій.

До складу комітету входять всі співробітники компанії та керівники відділів, які займаються поточними операціями, незалежно від країни діяльності, включаючи директора.

Функції комітету:

- Аналіз поточного переліку контрактів.
- Перевірка прогресу всіх поточних торговельних операцій.
- Презентація нових потенційних бізнес-активностей всіма менеджерами.
- Виявлення ризиків кожної торговельної операції та надання інструкцій щодо їх управління.
- Аналіз фінансової звітності контрагентів.
- Оцінка поточних та потенційних контрагентів згідно процедури, зазначеної в

Додатку №3.

Періодичність скликання комітету: раз на тиждень.

Аналіз грошових потоків, дебіторської заборгованості, місячних/тижневих/денних бюджетів: один раз на день.



САНАГРО УКРАЇНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Наради фінансових менеджерів з генеральними директорами та керівниками для обговорення результатів за місяць та планів на наступні місяці, потреби у грошових коштах на майбутні періоди: раз на місяць.

Оцінка результатів діяльності ґрунтується на сформульованих метриках, які підтримують об'єктивну оцінку ризиків та враховують політики їх управління. Співробітникам, включаючи трейдерів, не рекомендується брати на себе надмірний ризик з метою досягнення короткострокових результатів за рахунок довгострокових.

3. Аудиторський комітет.

У склад комітету входять всі співробітники фінансового відділу та директор.

Компанія створила аудиторський комітет, відповідальний за моніторинг цілісної роботи трейдерів та перевірку системи внутрішнього контролю, ефективності функцій внутрішнього аудиту трейдерів, результативності, адекватності та незалежності в діяльності зовнішнього аудитора.

Періодичність скликання комітету: раз на місяць.



Додаток 3

Інструкція для проведення комплексної перевірки бізнесу компаній - контрагентів

Контрагенти підлягають ретельній оцінці. Перевірка поточних та потенційних контрагентів на їх кредитоспроможність, стійкість та відповідність правовим вимогам, здійснюється використовуючи:

1. Фінансові документи, включаючи фінансові звітності, як аудійовані, так і не аудійовані (з державних реєстрів, компаній аналітики даних (наприклад, портал D&B), додаткового юридичного розслідування та інших відповідних відкритих джерел).

2. Суму поточних фінансових зобов'язань, включаючи, але не обмежуючись кредиторською заборгованістю (з державних реєстрів, компаній аналітики даних (наприклад, портал D&B), агенцій кредитного страхування, додаткового юридичного розслідування та інших відповідних відкритих джерел).

3. Активи контрагента; запаси на балансі контрагента та право власності цих запасів (з державних реєстрів, компаній аналітики даних (наприклад, портал D&B), додаткового юридичного розслідування та інших відповідних відкритих джерел).

4. Річний оборот контрагента, включаючи, але не обмежуючись операціями, пов'язаних з продажем та/або купівлею товарів, що можуть або не можуть супроводжуватись їх фізичним переміщенням (з державних реєстрів, компаній аналітики даних (наприклад, портал D&B), додаткового юридичного розслідування та інших відповідних відкритих джерел).

5. Покриття кредитними страховими компаніями.

6. Інформацію про корпоративну структуру, а також статутні документи (з державних реєстрів, компаній аналітики даних (наприклад, портал D&B), додаткового юридичного розслідування та інших відповідних відкритих джерел).

7. Операції між пов'язаними сторонами, включаючи, але не обмежуючись використанням активів та/або послуг пов'язаних сторін (з державних реєстрів, компаній аналітики даних (наприклад, портал D&B), додаткового юридичного розслідування та інших відповідних відкритих джерел).

8. Судові справи, суперечки та арбітражі, що існують або очікуються (з державних реєстрів, списку спеціально призначених та заблокованих осіб (SDN)).

9. Інші документи.



САНАГРО УКРАЇНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Додаток 4

Заходи для підвищення прозорості та покращення контролю

1. Треjder гарантує та погоджується не проводити жодну операцію без отримання підтвердження від вищого керівництва.
2. Треjder заявляє, що транзакція є торговою угодою, що передбачає справжню купівлю або продаж товарів, за умови проведеної оплати або такої, що підлягає здійсненню.
3. Треjder надає керівництву Компанії правдиву та актуальну інформацію щодо всіх угод та транзакцій.
4. Треjder гарантує, що у своїй діяльності використовує правовстановлюючі, фінансові та/або транспортні документи на товари, що продаються або купуються Компанією, завізовані керівництвом Компанії.