

## ПРОГРАМА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

НА

### ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Програмата на Централна кооперативна банка АД за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление е изработена на базата на сериозна преценка на задачите и приоритетите на дружеството и е в съответствие със съществуващата в РБългария законова уредба на корпоративните отношения, с утвърдените от дружеството управленски традиции и практика и с основните принципи за добро корпоративно управление на ОИСР, а именно:

1. **Защита правата на акционерите;**
2. **Равнопоставено третиране на акционерите;**
3. **Защита на заинтересованите лица и насърчаване на сътрудничеството между дружеството и заинтересованите лица;**
4. **Разкриване на информация и прозрачност;**
5. **Отговорност на управителните органи.**

<b><u>Цели и задачи на програмата</u></b>
◆ Утвърждаване на принципите на добро корпоративно управление в дружеството.
◆ Поощряване на успешните стопански дейности на ЦКБ АД.
◆ Увеличаване на изгодата за акционерите.
◆ Повишаване на доверието на акционерите, инвеститорите и лицата, заинтересовани от управлението и дейността на дружеството.
◆ Подпомагане на по-нататъшното развитие на сътрудничеството между държавния и частния сектор на българската икономика.
<b><u>Структура на управителните органи</u></b>
◆ Създаване на ред, с който да се гарантира, че заседанията на управителните органи са провеждат редовно и по предварителен график, който дава възможност за участие на всички или на по-голямата част от членовете.
◆ Изготвяне на “Кодекс на поведение на УС”, съдържащ нормативно регламентираните права, задължения и отговорности на управителните органи.
◆ Актуализиране на Правилата за дейността на УС, с което се определя кръгът от въпроси, извън нормативно регламентираните, решенията относно които ще бъдат публикувани в Интернет страницата на Банката или в печатно издание.
◆ Осъществяване на периодичен контрол върху процеса на разкриване на информация и комуникация.
<b><u>Защита на правата на акционерите</u></b>
◆ Задължаване на членовете на УС и мениджмънта да разкриват наличието на съществен интерес по сделки или въпроси, които засягат дейността на Банката
◆ Публикуване в Интернет страницата на Банката на образец от пълномощно и инструкции, с които акционерите се насърчават да гласуват на общото събрание
◆ Създаване на политика на Банката, предназначена предимно за директорите, във връзка със зачитането на законовите и други права на акционерите.
◆ Изготвяне и разпространяване на материали, включително и чрез Интернет страницата на “Централна кооперативна банка” АД, разясняващи правата на акционерите и начина на упражняването им.

◆ Насърчаване на преките контакти между акционерите и представител на Банката по въпроси, свързани с дейността му.
<b><u>Разкриване на информация пред инвеститорите и прилагане на международните счетоводни стандарти</u></b>
◆ Създаване на процедури за преглед на отчетите, които ЦКБ АД е длъжна да представя по Закона за публичното предлагане на ценни книжа, за да се установи дали те са пълни и точни.
◆ Осигуряване на своевременно представяне на отчетите.
◆ Актуализиране на финансовите данни, публикувани в Интернет страницата на “Централна кооперативна банка” АД съобразно и в рамките на сроковете, предвидени по закон за представяне на задължителните 3-месечни, 6-месечни и годишни отчети, т.е. на всеки 3м.
◆ Публикуване на годишния отчет за дейността на Банката и отчета за изпълнение на плана за корпоративно управление на Интернет страницата на дружеството
◆ Възприемане на практиката за регулярна провеждане на т.нар. “политика на отворени врати” от директора за връзки с инвеститорите, когато акционери, потенциални инвеститори или пресата ще могат да общуват пряко с него или с други представители на дружеството и да обсъждат въпроси, свързани с дейността му.
◆ Предоставяне на пълен обем от информация на акционерите по точките от дневния ред за провеждане на общо събрание на акционерите и при констатирана необходимост – изготвяне и представяне на анализ, в който са изложени плюсовете и минусите и за дружеството, и за акционера по всяка точка.
◆ Насърчаване употребата на ясен и разбираем български език при общуването с всички акционери, за да се улесни разбирането на информацията.
◆ Създаване на система за текущо разкриване на информация и периодичен преглед, за да се осигури спазването на процедурите.
◆ Създаване на практика, осигуряваща възможност за запознаване/преглед на отчетите, които ЦКБ АД е длъжна да представя, съобразно ЗППЦК и актовете по прилагането му в офиса на дружеството при проявен интерес от страна на потенциални инвеститори.
◆ Изготвяне на всички финансови отчети съобразно МСС.
◆ Предвиждане на текущо осведомяване и разкриване на информация в интернет страницата на дружеството и чрез директора за връзки с инвеститорите.
<b><u>Оценка на програмата за корпоративно управление</u></b>
◆ Създаване на процедури за изготвяне на годишна оценка на ефективността на програмата.
◆ Следене на тенденциите в теорията и практиката в областта на корпоративното управление, за да се гарантира, че дружеството е в течение по въпросите в областта.

*Тази програма е приета с решение на Управителния съвет на ЦКБ АД на 18.03.2004 г.*

През 2007 г., ЦКБ АД е изпълнява програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, приета с решение на Управителния съвет на Банката от 18.03.2004 год. и надлежно предоставена в Комисията за финансов надзор с вх. № 10-05-05/30.03.2004 год.

Дейността на управителните и контролни органи на ЦКБ АД през 2007 г., е била в съответствие с приетите стандарти за добро корпоративно управление.

Със свое решение от 27.03.2007 г., УС прие изпълнението на програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление в ЦКБ АД за 2007 г.

От 10.01.2008 год. ЦКБ АД прие и прилага разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление, приет от СД на БФБ – София АД на 17.10.2007 год. с протокол 36/17.10.2007 год.