

ПРОГРАМА
ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ
СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
на „СОФИЯ КОМЕРС КРЕДИТ ГРУП” АД

Програмата за корпоративно управление на „София Комерс Кредит Груп” АД е разработена в изпълнение изискванията на ЗППЦК и НАРЕДБА № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа въз основа на международно приетите стандарти за добро корпоративно управление на ОИСП. Програмата е съобразена с изискванията и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление

„София Комерс Кредит Груп” АД разглежда доброто корпоративно управление като съвкупност от взаимоотношения между управителния орган на дружеството, акционери в дружеството и трети заинтересовани страни – търговски партньори, кредитори на компанията, потенциални инвеститори.

Настоящата програма за добро корпоративно управление предоставя рамката, в която се поставят целите на дружеството, определят се средствата за постигането на тези цели и се следят резултатите.

ОСНОВНИ ЦЕЛИ

Основните приоритетни цели на дружеството са:

1. Гарантиране правата на всички акционери на дружеството;
2. Подобряване нивото на информационна обезпеченост на акционерите;
3. Повишаване прозрачността и публичността на процесите, свързани с разкриване на информация от дружеството;
4. Осигуряване на възможност за ефективен надзор върху дейността на управителния орган, както от страна на държавните регулаторни органи, така и от страна на акционерите;
5. Постигане на солидна финансова стабилност и осигуряване на адекватна доходност на акционерите;
6. Повишаване доверието на акционерите и защитаване на техните права;
7. Спазване на етичните принципи при дейността на „София Комерс Кредит Груп” АД, както и в отношенията на дружеството с всички заинтересовани лица.

ПРИНЦИПИ

Програмата е разработена на базата на основните принципи на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие /ОИСП/ за добро корпоративно управление и на базата на приетия Национален кодекс за добро корпоративно управление.

1. Основните принципи, заложи в настоящата програма се свеждат до:
 - Осигуряване на основа за ефективно корпоративно управление на дружеството;
 - Защиаване правата на акционерите и облигационерите;
 - Обезпечаване на равнопоставеното третиране на всички акционери и облигационери на компанията;
 - Осигуряване на публичност и прозрачност относно дейността на дружеството;
 - Разумно управление на ресурсите на компанията;
 - Мониторинг и контрол на режима на корпоративно управление;
 - Отчетност и отговорност на управителните органи пред акционерите, облигационерите, партньорите и всички заинтересовани лица.

ЗАДАЧИ

1. Утвърждаване принципите за добро корпоративно управление на дружеството;
2. Подобряване на процесите, свързани с разкриването на информация от дружеството;
3. Подпомагане вземането на инвестиционни решения от акционерите/облигационерите;
4. Засилване доверието на инвеститорите и лицата, заинтересовани от управлението на дружеството;
5. Осигуряване на механизъм за добро корпоративно управление на дружеството от страна на управителните органи;
6. Анализ и оценка на програмата за добро корпоративно управление;
7. Осигуряване на равнопоставеност на намиращите се в еднакво положение облигационери относно права, свързани с облигациите.

ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Корпоративното управление в дружеството защитава правата на акционерите.

Основните права на акционерите включват правото на:

1. Редовно и своевременно получаване на информация, свързана с дружеството;
2. Участие и глас в Общото събрание на акционерите;
3. Участие в избора на управителни органи;
4. Участие в разпределението на печалбата на дружеството и определяне размера на дивидента;
5. Участие в избиране и освобождаване на членове на съвета на директорите;
6. Участие в определяне размера на гаранцията за управлението и освобождаване от отговорност на членовете на съвета на директорите;

7. Участие в определяне възнаграждението на членовете на съвета на директорите, получаването им на част от печалбата на дружеството, както и придобиване на акции и облигации на дружеството.

Акционерите имат право да участват при и да получават необходимата информация за вземането на решения, свързани с корпоративни събития, като например:

8. Изменения в устава на дружеството;
9. Вземане на решение за съществени промени в дейността на дружеството;
10. Преобразуване и прекратяване на дружеството;
11. увеличаване и намаляване на капитала на дружеството;
12. Назначаване на ликвидатори при прекратяване на дружеството
13. Назначаване и освобождаване на регистрирани одитори;
14. Одобряване на годишния финансов отчет на дружеството след заверка от регистрирания одитор по смисъла на Закона за независимия финансов одит

Акционерите имат право да участват ефикасно и да гласуват на общото събрание на акционерите, както и да получават информация за процедурата, по която се провежда общото събрание на акционерите, включително и за реда за упражняване правото на глас:

15. Акционерите получават достатъчна и своевременна информация за датата, мястото и дневния ред на общото събрание, както и пълна и своевременна информация на въпросите, които ще се решават на събранието и относимите материали по дневния ред.
16. На акционерите се дава възможност да задават въпроси към управителните органи и да поставят точки в дневния ред на общото събрание по установения от закона ред (отговорите на въпросите не трябва да изискват разкриването на търговска тайна от Дружеството).
17. Акционерите могат да гласуват лично или чрез представител, упълномощен с изрично писмено пълномощно, като гласовете са равнозначни, независимо дали са дадени лично или чрез пълномощник. Дружественото ръководство осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите или по разрешените от закона начини.

РАВНОПОСТАВЕНО ТРЕТИРАНЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

1. Корпоративното управление на дружеството обезпечава равнопоставено третиране на всички акционери, включително миноритарните и/или чуждестранните акционери.
2. Всички акционери в дружеството са третирани еднакво.
3. В рамките на даден клас всички акционери следва да имат еднакво право на глас, което носят всички класове акции преди покупка.

4. Процедурата и редът на Общото Събрание на акционерите позволяват справедливо отношение към акционерите. Процедурите на дружеството не трябва да затрудняват или ненужно да оскъпяват гласуването.
5. Членовете на управителните органи на дружеството са длъжни да разкриват наличието на съществен интерес по сделки или въпроси, които засягат дружеството.

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И ПРОЗРАЧНОСТ

1. Корпоративното управление осигурява своевременно и точно разкриване на информация по всички въпроси, свързани с дружеството, включително и финансово положение, резултати от дейността, собственост и управление на дружеството.
2. Системата за разкриване на информация гарантира равнопоставеност на всички акционери, облигационери, заинтересовани лица и инвестиционната общност и не позволява злоупотреби с вътрешна информация.
3. Разкриваната информация включва, без да се ограничава единствено до съществена информация за:
 - Финансовите и оперативни резултати на дружеството;
 - Целите на дружеството;
 - Основните акционерни участия и правото на глас;
 - Членовете на управителните органи и изпълнителните директори;
 - Съществени предвидими фактори;
 - Съществени въпроси, свързани със служителите или други заинтересувани лица;
 - Структурата и политиката на корпоративното управление;
4. Информацията се изготвя, одитира и разкрива съгласно най-добрите стандарти за счетоводна отчетност, разкриване на финансова и друга информация и одит;
5. Годишният одит се извършва от независим одитор, за да се осигури външно и обективно мнение за начина, по който са изготвени и представени финансовите отчети;
6. Начините за разпространяване на информация осигуряват справедлив, своевременен и икономичен достъп на потребителите до съответната информация;
7. Осигуряване на всички необходими условия и информация, за да могат облигационерите да осъществяват своите права и гарантиране на целостта на информацията;
8. Посочване на най-малко една финансова институция, чрез която се извършват плащания по облигациите;

ОТГОВОРНОСТИ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ

1. Корпоративното управление на „София Комерс Кредит Груп“ АД осигурява стратегическо управление на дружеството, ефикасен контрол върху управлението на

- управителните органи и отчетност на управителните органи пред дружеството и акционерите.
2. Действията на членовете на управителните органи трябва да са напълно обосновани, добросъвестни, да се извършват с грижата на добър търговец и да са в интерес на дружеството и акционерите.
 3. В случай, че решенията на управителните органи имат различно отражение върху различните групи акционери, управителните органи трябва да се отнасят справедливо към всички.
 4. Управителните органи следва да осигуряват спазването на действащото право и да отчитат интересите на акционерите.
 5. Действията на членовете на управителните органи трябва да са напълно обосновани, добросъвестни, да се извършват с грижата на добър търговец и да са в интерес на дружеството и акционерите.
 6. В случай, че решенията на управителните органи имат различно отражение върху различните групи акционери, управителните органи трябва да се отнасят справедливо към всички акционери.
 7. Управителните органи трябва да изпълняват определени ключови функции, сред които:
 - Да разглеждат и ръководят корпоративната стратегия, основните планове за действие, политиката по отношение на риска, годишния бюджет и бизнес плановете; да поставят цели, свързани с дейността на дружеството; да следят осъществяването на целите и дейността на дружеството; да контролират основните разходи за подобрения на ДМА, придобивания, да осигуряват спазването на законовите, нормативните и договорните задължения на дружеството;
 - Да подбират, дават възнаграждение, контролират и при необходимост да намират заместници на членовете на управителните органи, както и да контролират приемствеността;
 - Да преразглеждат възнаграждението на ключови висши служители и на членовете на управителните органи и да осигуряват формализирана и прозрачна процедура по определяне членовете на управителните органи;
 - Да следят и да решават евентуални конфликти на интереси на членовете на управителните органи и акционерите, включително и злоупотреба с активите на дружеството и сделки със свързани лица;
 - Да осигуряват прецизни системи за финансово-счетоводна дейност на дружеството, включително и независим одит;
 - Да следят ефективността на режима на корпоративно управление, при който работят, и да извършват нужните промени;
 - Да контролират процеса на разкриване на информация и комуникацията.
 8. Членовете на управителните органи трябва да съставят обективна преценка на корпоративните въпроси, без да са зависими в частност от други членове на управителни органи на дружеството;
 9. Управителните органи възлагат на достатъчен брой служители, които са независими и могат да си съставят обективна преценка, задачи, при които е възможен конфликт на

- интереси. Примери за подобни ключови задължения са финансовата отчетност, назначаването на длъжност и възнаграждението на служителите на дружеството;
10. Членовете на управителните органи отделят достатъчно време на задълженията си;
 11. За да изпълняват задълженията си, членовете на управителните органи имат достъп до точна, релевантна и своевременна информация;
 12. Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на съвета на директорите, съобразно закона и устройствените актове на дружеството, както и в съответствие с принципите на непрекъснатост и устойчивост на работата на съвета на директорите;
 13. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Съвета на директорите, се определят техните задължения и задачи, критериите за тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване;
 14. Броят на членовете и структурата на съвета на директорите се определят в устройствените актове на дружеството;
 15. Съставът на избрания от Общото събрание съвет на директорите гарантира независимостта и безпристрастността на оценките и действията на неговите членове по отношение функционирането на дружеството. Броят и качествата на независимите директори гарантират интересите на акционерите;
 16. Съветът на директорите трябва да осигури надлежно разделение на задачите и задълженията между своите членове. Независимите членове на съвета участват ефективно в работата на дружеството в съответствие с интересите и правата на акционерите;
 17. Компетенциите, правата и задълженията на членовете на съвета на директорите следват изискванията на закона, устройствените актове и стандартите на добрата професионална и управленска практика;
 18. Изборът на членовете на съвета на директорите на дружеството става посредством прозрачна процедура, която осигурява освен всичко останало навременна и достатъчна информация относно личните и професионалните качества на кандидатите за членове;
 19. Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на съвета на директорите е в съответствие със законовите норми и устройствените актове на дружеството.

ОДИТ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

1. Корпоративното ръководство писмено мотивира пред общото събрание предложението си за избор на одитор, като се ръководят от установените изисквания за професионализъм.
2. Системата на вътрешен контрол се изгражда и функционира с оглед идентифициране на рисковете, съспътстващи дейността на дружеството и подпомагане тяхното ефективно управление.

ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА

В своята политика спрямо заинтересованите лица корпоративните ръководства се съобразяват със законните изисквания, в съответствие с принципите на прозрачност, отчетност и бизнес етика.

ОЦЕНКА НА ПРОГРАМАТА

Следене на тенденциите в нормативната уредба и практиката в областта на корпоративно управление, за да се гарантира, че дружеството се съобразява с тях.

Изпълнителен директор:

Адриан Станев

гр. София

