

ПРИЛОЖЕНИЕ
към годишния отчет на ХипоКредит АД за 2014 г.
съгласно чл. 100н, ал. 4, т.3 от ЗППЦК

Хипокредит АД спазва правилата и нормите на Националния кодекс за корпоративно управление, съответстващ по съдържание и структура на международно приетите и прилагани принципи за корпоративно управление на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие за корпоративно управление (2004), които са и приетите по смисъла на чл. 100н, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор.

ПРОГРАМА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ
СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
на ХипоКредит АД

Приетите стандарти за корпоративно управление се отнасят до правата и задълженията на дружества – емитенти на акции и облигации, и съответно до правата и задълженията на лицата – акционери и облигационери. В настоящата Програма за добро корпоративно управление са намерили отражение само онези стандарти и елементи, които са приложими за дружества – емитенти на облигации и съответно – на лицата – облигационери.

I. Права на облигационерите

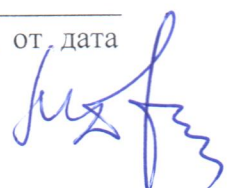
“Рамката на корпоративното управление следва да защитава правата на облигационерите.”

Основните права на облигационерите включват правото на редовно и своевременно получаване на информация, свързана с дружеството-емитент, както това е предвидено в Раздел II от ЗППКЦ, в чл. чл. 31, 32 и 33 от Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане на ценни книжа и за разкриване на информация (приета на 17.09.2003), както и в издадените до момента Предложения за записване на корпоративни облигации при условията на частно предлагане. Съблюдают са изискванията на :

1. Търговски закон;
2. Закон за публично предлагане на ценни книжа;
3. Закон за счетоводство;
4. Закон за независимия финансов одит;
5. Други нормативни актове.

Информация за дружеството е на разположение на облигационерите в Комисията по финансов надзор (E-Register), Българската фондова борса (Extri), бюлетина, издаван от Инвестор.бг (Бюлетин Investor.bg), както и при банките, изпълняващи функцията „довереник на облигационерите” по съответните облигационни заеми. Информацията е достъпна и в офиса на емитента – София,

Приета с протокол от Съвета на Директорите на ХипоКредит АД от дата 21.01.2008 г.



бул. 'Цариградско шосе' бл. 14. Емитентът публикува периодичните си отчети на сайта на Бюлетин Investor.bg.

Въпроси могат да се отправят устно на тел. (02)970 49 49 и на факс (02)970 49 40.

II. Равнопоставено третиране на облигационерите

“Рамката на корпоративното управление следва да обезпечава равнопоставено третиране на всички облигационери.”

Облигационерите имат право на равен достъп до информация за емитента, независимо от броя и вида на притежаваните от тях облигации, от характера на тяхната търговска дейност, както и от тяхното седалище (в т.ч. националност), размера на техните активи, обороти и печалби и предмета им на дейност.

Облигационерите се третират наравно с първокласните клиенти на емитента и на тях се предоставя достъп до всички публични документи на дружеството на емитента.

Политиката по качеството на емитента гарантира на клиентите, а следователно и на облигационерите, че в дружеството е забранена търговията с вътрешна информация и злоупотребите със собствени сделки. Членовете на съвета на директорите и мениджърите са задължени да разкриват наличието на съществен интерес по сделки или по други въпроси, които засягат дружеството.

III. Роля на заинтересуваните лица за корпоративното управление

“Рамката на корпоративното управление трябва да признава правата на облигационерите и да насърчава дейното сътрудничество между тях и емитента за формиране на благосъстояние, разкриването на работни места и осигуряването на устойчиво развитие на дружеството.”

Корпоративното управление на емитента следва стриктно задълженията и процедурите, предвидени в действащата нормативна уредба с оглед гарантиране спазването на законовите права на облигационерите.

Облигационерите имат правото да отнасят писмено свои предложения пред Съвета на директорите на емитента. Последният е длъжен да разгледа, приеме или отхвърли мотивирано всяко от тях.

IV. Разкриване на информация и прозрачност

“Рамката на корпоративното управление следва да осигурява своевременно и точно разкриване на информация по всички въпроси, свързани с дружеството, включително и финансовото положение, резултатите от дейността, собствеността и управлението на дружеството.”

Приета с протокол от Съвета на Директорите на ХипоКредит АД от дата 21.01.2008 г.

Годишните отчети, представяни от емитента на КФН, БФБ, Бюлетина на Инвестор.бг, банките, изпълняващи функциите „довереник на облигационерите” и на всеки желаещ от облигационерите, се изготвят по одобрен постоянен модел, с което се дава възможност за бързо и точно проследяване на конкретните параметри, резултати и тенденции в дейността на емитента. Те съдържат следните по-важни елементи:

1. Одитирани годишни счетоводни отчети и анализ на финансовите и оперативните резултати на дружеството.
2. Годишен отчет за управлението на дружеството, което съдържа информация относно:
 - Изложение на развитието на дейността и на състоянието на дружеството;
 - Капиталови ресурси;
 - Ликвидност;
 - Резултати от дейността;
 - Организационна структурата и политиката на корпоративното управление;
 - Разкрива се и информация за случаите, когато дадена тенденция, събитие или риск са, от една страна, известни на управителните органи в настоящия момент и, от друга, има голяма вероятност да окажат значително влияние върху финансовото състояние на дружеството или резултатите от дейността му;
 - В този отчет се оповестяват и важни събития, настъпили след датата на годишното счетоводно приключване;

За облигационерите е достъпна и допълнителна информация, в това число, годишните доклади и счетоводните отчети по международните счетоводни стандарти, изготвени и заверени от специализираната одиторска фирма БДО България ООД.

V. Отговорности на управителните органи

“Рамката на корпоративното управление следва да осигурява стратегическото управление на дружеството, ефикасния контрол върху управлението на управителните органи и отчетността на управителните органи пред дружеството и облигационерите.”

Действията на членовете на Съвета на директорите са напълно обосновани, добросъвестни, като се извършват с грижата на добър търговец и са в интерес на дружеството и акционерите.

Не се допуска решенията на Съвета на директорите да имат различно отражение върху различните групи облигационери. Последните се третират еднакво и справедливо.

Приета с протокол от Съвета на Директорите на ХипоКредит АД от дата 21.01.2008 г.

В дейността си, членовете на Съвета на директорите осигуряват спазването на националното законодателство и отчитат интересите на облигационерите.

Членовете на Съвета на директорите изпълняват всички ключови функции в дружеството на емитента, сред които:

1. Одобряват и ръководят корпоративната стратегия, основните планове за действие, политиката по отношение на риска, годишния бюджет и бизнес плановете; поставят цели, свързани с дейността на дружеството; следят осъществяването на целите и дейността на дружеството; контролират основните разходи за подобрения на ДМА, придобивания и отделяне на дружества.
2. Правят подбор, дават подходящо възнаграждение, контролират и при необходимост намират заместници на ключовите мениджърски позиции, както и контролират приемствеността при смяна на титуляра на ключовите позиции.
3. Преразглеждат възнаграждението на ключовите служители.
4. Следят за и разрешават евентуални конфликти на интереси на членовете на Съвета на директорите и акционерите, включително и злоупотреба с активите на дружеството и сделки със свързани лица.
5. Осигуряват прецизни системи за финансово-счетоводна дейност на дружеството, включително и независим одит, както и наличието на подходящи системи за контрол, в частност системи за контрол на риска, за финансов контрол и за контрол по спазването на закона.
6. Следят ефективността на режима на корпоративно управление, при който работят, и извършват нужните промени.
7. Контролират процеса и подходите за разкриване и комуникиране на информацията.

Съветът на директорите също така възлага задачи на достатъчен брой лица, които са независими директори (мениджъри) и които могат да си съставят обективна и независима преценка, при изпълнението на които задачи е възможен конфликт на интереси. Такива ключови задължения са финансовата отчетност, назначаването на длъжност и определяне на възнаграждението.

Емилия Аспарухова
Изпълнителен Директор

Мария Цукровска
Изпълнителен Директор,

ХипоКредит АД
Дружество – емитент



Приета с протокол от Съвета на Директорите на ХипоКредит АД от дата 21.01.2008 г.