

ПРОГРАМА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

I. ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПИ

С приемането и изпълнението на тази Програма, „Кредисимо“ АД си поставя следните цели:

1. Защита на правата на акционерите и обезпечаване на равнопоставеното им третиране, включително на миноритарните акционери.
2. Осигуряване на надеждна система за управление и контрол на Дружеството, която е насочена към създаване дългосрочно увеличаване на изгодата на акционерите.
Признаване на правата на заинтересованите лица по закон и насърчаване на сътрудничеството между Дружеството и заинтересованите лица за осигуряване на устойчивото развитие на Дружеството.
3. Осигуряване на своевременно и точно разкриване информация, свързана с дейността на Дружеството.

II. НАЧИНИ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ОСНОВНИТЕ ЦЕЛИ

Съгласно действащото българско законодателство съществуват множество нормативни актове, съдържащи разпоредби, насочени към осигуряване на добро корпоративно управление. Част от тях са: Закон за кредитните институции, Търговски закон, Закон за публичното предлагане на ценни книжа, Закон за счетоводството, Закон за независимия финансов одит и други. Уставът на Дружеството е съобразен с всички законови изисквания и по този начин реализира значителна част от посочените по-горе цели.

Защита на правата на акционерите и обезпечаване на равнопоставеното им третиране (включително институционални инвеститори и миноритарни акционери)

Съветът на директорите на Дружеството обезпечава равнопоставеното третиране на всички акционери, включително на миноритарните и на чуждестранните акционери, и е длъжен да защитава техните права.

В дейността си Дружеството и управителните органи задължително се съобразяват с изискванията на действащото българско законодателство и на устава си, които предвиждат редица права за акционерите, като по-съществените от тях са:

- Осигуряване на правото на участие в Общото събрание на акционерите, на изразяване на мнение и на предложения по точките от дневния ред. Право на глас в Общото събрание на акционерите на Дружеството имат всички лица, вписани в Книгата за акционерите на Дружеството, водена от Централния депозитар, 14 дни преди датата на Общото събрание.

Акционерите могат да гласуват по въпросите от компетентността на Общото събрание на акционерите, включително относно разпределението на печалбата, увеличаване и/или намаляване на капитала на Дружеството, промени в Устава на Дружеството, избор и освобождаване на членове на Съвета на директорите, и на Одитния комитет, освобождаване на членовете на Съвета на директорите от отговорност, определяне на размера на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите, одобряване на Годишния финансов отчет на Дружеството и други.

Н.В. Акционерите могат да участват в Общото събрание чрез пълномощник, като съгласно изискванията на Устава на Дружеството и на Търговския закон, пълномощното трябва да бъде писмено, изрично, подписано саморъчно от упълномощителя и да отговаря на останалите изисквания на чл. 116 от ЗППЦК и Наредбата за минимално съдържание на пълномощно за представителство на акционер в общото събрание на дружество, чийто акции са били предмет на публично предлагане.

Съветът на директорите създава необходимата организация за провеждането на Общото събрание на акционерите при стриктно спазване на Устава на Дружеството и на действащото българско законодателство, като се стреми да гарантира справедливо отношение към всички акционери.

Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5% от капитала на Дружеството, имат право по реда и при условията на чл.223а от Търговския закон да включат други въпроси в обявения дневния ред на Общото събрание след обявяване в Търговския регистър на поканата за свикване на Общо събрание на акционерите. В този случай Съветът на директорите осигурява правото на сведения на всички акционери като оказва съдействие за навременното предоставяне на разположение на акционерите на съответните допълнителни писмени материали, свързани с новите въпроси в дневния ред.

Членовете на Съвета на директорите на Дружеството отговарят вярно, изчерпателно и по същество на въпроси на акционерите, задавани на общото събрание, относно икономическото и финансово състояние и търговската дейност на Дружеството, освен за обстоятелства, които представляват вътрешна информация. Акционерите могат да задават такива въпроси независимо дали те са свързани с дневния ред.

■ **Право на сведение;**

Поканата за свикване на Общото събрание и дневния ред се обявяват в търговския регистър най-малко 30 дни преди датата на провеждане на събранието.

Най-малко 30 дни преди провеждането на Общото събрание Дружеството изпраща на КФН и на Обществеността поканата за общото събрание и писмените материали, свързани с дневния ред. Писмените материали, свързани с дневния ред се поставят на разположение на акционерите и при поискване се предоставят на всеки акционер безплатно. Акционерите могат да се информират относно материалите и от КФН и Обществеността, които им дават публичност.

Съветът на директорите подготвя конкретни и ясни текстове на писмените материали, като всички предложения относно основни корпоративни събития, напр. за разпределяне на печалбата, се представят като отделни точки в дневния ред.

В срок от 3 работни дни от провеждане на Общото събрание, Дружеството изпраща протокола от събранието на КФН и го публикува на своята страница . Всеки акционер има право да се запознае с протокола и да получи копие от него. Дружеството уведомява КФН и Обществеността за вземане на решения или узнаване на обстоятелства, съставляващи вътрешна информация по смисъла на чл.4 от Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, не по-късно от края на работния ден, следващ деня на вземането на решението.

- **Право на дивидент при разпределяне на печалбата на Дружеството;**
Право да получат дивидент имат лицата, вписани в Книгата за акционерите на Дружеството, водена от Централния депозитар, 14 дни след датата на Общото събрание на акционерите, на което е приет Годишния финансов отчет и е прието решение за разпределение на печалбата;

Съветът на директорите на Дружеството организира изплащането на дивидент на имащите право на това лица чрез Централния депозитар.

- **Право на закупуване на нови акции;**
По правило, когато Дружеството увеличава своя капитал като емитира нови акции, досегашните акционери имат право първи да закупят новите акции, съответстващи на броя акции, които те притежават към този момент, като целта е акционерите да запазят дяловото си участие в капитала на Дружеството и след емитирането на новите акции. Българското законодателство предвижда ограничения от това правило само при строго определени от закона случаи, които са изчерпателно изброени в ЗППЦК.

Съветът на директорите осигурява своевременното разпространяване на необходимата информация във връзка с увеличение на капитала чрез емитиране на нови акции с цел да уведоми своевременно и изчерпателно акционерите във връзка с техните права.

Равнопоставеното третиране на всички акционери на Дружеството (включително институционални инвеститори и миноритарни акционери) се обезпечават от следните обстоятелства:

- Акции на Дружеството са обикновени, поименни, безналични, свободнопрехвърляеми, с право на един глас. Всички акции на Дружеството са от един клас и дават еднакви права на своите притежатели. Правото на глас в Общото събрание на акционерите възниква веднага след като бъде изплатена емисионната стойност на акциите; единствените ограничения по неговото упражняване са свързани с акциите, придобити по-малко от 14 дни преди датата на Общо събрание на акционерите на Дружеството (*описани са по-горе); Книгата на акционерите се води от „Централен депозитар“ АД.
- Всеки от акционерите на Дружеството, независимо от броя притежавани от него акции, има право да прави предложения за решения по гласувания от Съвета на директорите и обнародван в поканата за свикване на Общото събрание дневен ред на събранието. Всеки акционер има право да предлага включването на нови точки в обнародвания дневен ред на събранието, в случай, че на Общото събрание присъстват или са представени всички акционери на Дружеството: предложените нови точки могат да бъдат разглеждани само при условие, че никой от акционерите не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани;
- На трудов договор е назначен Директор за връзки с инвеститорите, който следи за: спазване на правата на всички акционери, разясняване на техните права и информирането им по всички въпроси относно дейността на Дружеството, които не представляват вътрешна информация по смисъла на ЗППЦК или за чието разкриване не съществува друга законова забрана или забрана от Комисията за финансов надзор. Директорът за връзки с инвеститорите изготвя отчет за своята дейност на ясен и достъпен език, който представя на акционерите на годишното Общо събрание на Дружеството.

II.2.1. Осигуряване на надеждна система за управление и контрол на Дружеството

Действащото българско законодателство и Уставът на Дружеството предвиждат редица важни мерки в тази насока:

- Членовете на Съвета на директорите на Дружеството се избират, освобождават и отговарят пред Общото събрание на акционерите;

Съветът на директорите е длъжен своевременно да публикува материалите за дневния ред на Общото събрание, с което осигурява на акционерите навременна и точна информация във връзка с избора.

- Една трета от членовете на Съвета на директорите на Дружеството винаги и задължително са независими по смисъла на ЗППЦК;
- В работата си членовете на Съвета са длъжни да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Дружеството и на всички акционери на Дружеството и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна и да проявяват лоялност към Дружеството и към всички акционери.
- Членовете на Съвета са длъжни да избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Дружеството, а ако такива конфликти възникнат или член на Съвета има делови интерес от сключване на търговска сделка с Дружеството - своевременно ги разкриват писмено пред Съвета на директорите и не участват нито в преговорите, нито в обсъждането и вземането на решения, както и не оказват влияние върху останалите членове на Съвета при вземането на решения в тези случаи.
- Членовете на Съвета са длъжни да не разпространяват непублична информация за Дружеството до публичното й оповестяване.
- Съветът на директорите решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание и организира и ръководи изпълнението на взетите решения.
- Съветът на директорите изготвя отчет за управлението и дейността на Дружеството с нормативноустановено минимално съдържание, който се приема от Общото събрание на акционерите и е част от Годишния финансов отчет на Дружеството. В Годишния отчет се

включва и отчет за изпълнението на тази Програма, както и конкретни мерки за подобряване на управлението на Дружеството.

- Сделките на голяма стойност, определени в чл.114 от ЗППЦК, не могат да бъдат извършвани от лицата, които управляват и представляват Дружеството, без изричното овластяване за това от Общото събрание на акционерите. Съветът на директорите следи за спазването на това изискванията на чл.114 и сл. от ЗППЦК.

II.2.2. Гаранции от страна на Съвета на директорите за дейността на Дружеството

1. Членовете на съвета гарантират, че действията им във връзка с корпоративното и оперативното управление на Дружеството ще бъдат добросъвестни, ще се извършват с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Дружеството и на всички акционери.
2. Съветът на директорите ще полага усилия решенията им да нямат различно отражение върху отделните акционери на Дружеството.
3. Съветът ще осигуряват съблюдаване разпоредбите на действащото българско законодателство, на Устава на Дружеството и на нейните вътрешни правила и ще осигуряват своевременното им осъвременяване при настъпване на промени.
4. С оглед ефикасното изпълнение на задълженията си, членовете на Съвета ще отделят достатъчно време за изпълнението на функциите си.
5. При изпълнение на задълженията си, членовете на Съвета следва да разполагат с точна, актуална и своевременна информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна.

II.3.1. Осигуряване на своевременно и точно разкриване на информация, свързана с дейността на Дружеството

Съветът на директорите осигурява на акционерите и на инвестиционната общност редовното и своевременно разкриване на информацията относно основни корпоративни събития, свързани с дейността и състоянието на Дружеството по лесен и достъпен начин.

Съветите третираят равнопоставено всички акционери по отношение на разкриването на информацията като оповестяват вътрешната информация по смисъла на чл.4 от Закона за пазарните злоупотреби с финансови инструменти до всички акционери.

Годишният финансов отчет на Дружеството задължително следва да бъде заверен от независим регистриран одитор. Одиторите на Дружеството се избират от Общото събрание на акционерите.

Дружеството назначава на трудов договор Директор за връзки с инвеститорите (ДВИ), който притежава необходимите качества и професионална квалификация, за да изпълнява ефективно функциите си.

За осигуряване на своевременно и точно разкриване на информацията се обособяват и следните основни групи задължения на Съвета и на ДВИ:

а/ Задължение за разкриване на информацията директно на акционерите и инвеститорите в Дружеството.

Акционерите в Дружеството имат следните права:

- Да получават изчерпателна и навременна информация за заседанията на Общото събрание на акционерите, включително информацията за: датата, часа и мястото на провеждане на Общото събрание, дневния ред на Общото събрание, конкретни предложения за решения по всяка точка от дневния ред, информацията за реда за упражняване на правото на глас на акционерите. Това право се гарантира със задължението поканата за Общото събрание на акционерите да се публикува в Търговския регистър не по-късно от 30 дни преди датата на Общото събрание.

- Членовете на Съвета на директорите на Дружеството са длъжни да отговарят вярно, изчерпателно и по същество на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Дружеството. Изключение са обстоятелства, които представляват вътрешна информация по смисъла на чл.4 от Закона за пазрните злоупотреби с финансови инструменти. Акционерите могат да задават такива въпроси независимо дали те са свързани с дневния ред на събранието;
- ДВИ е задължен да осъществява ефективна връзка между Съвета на директорите на Дружеството и нейните акционери, както и лицата, проявили интерес да инвестират в ценни книжа на Дружеството, като за целта ДВИ предоставя на горепосочените лица информация относно текущото финансово и икономическо състояние на Дружеството, както и всяка друга информация, на която тези лица имат право по закон в качеството им на акционери, респективно инвеститори при спазване на действащото българско законодателство.

б/ Задължение за разкриване на информация пред Комисията за финансов надзор, "Централен депозитар" АД и/или Обществеността.

- Дружеството представя на Комисията за финансов надзор и Обществеността: (а) периодични отчети с нормативноустановено съдържание и в законоустановените срокове, (б) уведомления за вътрешната информация по смисъла на чл.4 от Закона за пазрните злоупотреби с финансови инструменти, която пряко се отнася до Дружеството, и (в) уведомления за настъпването на други обстоятелства, подлежащи на вписване в регистрите водени от КФН;
- В срок до 90 дни от приключване на финансовата година Дружеството представя на Комисията за финансов надзор и на Обществеността одитиран консолидиран финансов отчет, придружен с годишен отчет за управлението и дейността на Дружеството с минимално съдържание, определено по закон;
- Дружеството изпраща на Комисията за финансов надзор и Обществеността всяка покана за свикване на Общо събрание на акционерите на Дружеството заедно с писмените материали по дневния ред на това Общо събрание. След провеждане на събранието, Дружеството предоставя на Комисията за финансов надзор протоколите от проведеното Общо събрание, като всеки акционер има право да се запознае със съдържанието на протокола и да получи копие от него, както от Дружеството, така и от Заместник-председателя, ръководещ Управление "Надзор на инвестиционната дейност" при КФН;
- Дружеството разкрива информация и за редица други нормативноустановени обстоятелства при тяхното настъпване.

в/ Уведомления за разкриване на дялово участие в Дружеството (*това е задължение на акционерите, придобиващи определен процент от капитала на Дружеството и се изпълнява по отношение на Дружеството и Комисията за финансов надзор).

- Всяко физическо или юридическо лице, чието право на глас достигне до, надхвърли или падне под 5 на сто или число, кратно на 5 на сто от броя на гласовете от Общото събрание на Дружеството, е длъжно да уведоми за това Дружеството и Комисията за финансов надзор в нормативно определен срок.

II.3.2. Прозрачност на управлението

а/ Годишният финансов отчет на Дружеството подлежи на независим финансов одит, като по този начин се постига обективно външно мнение за начина, по който този отчет е изготвен и представен. Дружеството изготвя и поддържа счетоводната си отчетност в съответствие с Международните счетоводни стандарти, което е още една гаранция за достоверното представяне на нейното финансово състояние.

б/ Дружеството изготвя и съхранява пълни и верни протоколи от всички заседания на Съвета на директорите.

в/ Всички останали материали, протоколи, договори, декларации, отчети и др. подобни също се съхраняват в Дружеството и отразяват състоянието на Дружеството, сключваните сделки, поетите и изпълнени задължения и осъщественото разкриване на информация.

III. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. Тази Програма е изготвена в съответствие с приетите от Комисията за финансов надзор и международно признати стандарти за добро корпоративно управление и принципи на корпоративно управление на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие.
2. Използваните специални термини в тази Програма имат значението, определено в дефинитивните норми от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК и Закона за пазарните злоупотреби с финансови инструменти.
3. За неуредените от тази Програма въпроси, се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство.
4. Програмата е одобрена от Съвета на директорите на "Кредисимо" АД.
5. Непосредственото приложение на Програмата е възложено на Съвета на директорите на "Кредисимо" АД.