

**ДЕКЛАРАЦИЯ
ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
ОТ „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АД СИЦ**

за 2017 година

I. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

„Делта Кредит“ АДСИЦ спазва Националния кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016 г., Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност"

II. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 2 от ЗППЦК

Възнаграждението на изпълнителното ръководство, определено в договора за управление няма променлив компонент. Членовете на съвета на директорите на дружеството получават само постоянно възнаграждение. Не се предвижда предоставяне на членовете на съвета на директорите на дружеството на опции върху акции, акции на дружеството или друг вид променливо възнаграждение, поради което не са разработени и свързани с това критерии. Получаваните от членовете на съвета на директорите постоянни възнаграждения са съобразени с постигнатите от дружеството икономически резултати през отчетния период.

Структурата на СД е в съответствие с чл. 116а, ал. 2 от ЗППЦК, но поради спецификата на дейността на дружество със специална инвестиционна цел, възнаграждението на независимия член не може да бъде определено на база контролни функции и участие в заседания.

В приетата Политика за определяне на възнагражденията на членовете на управителните органи на „Делта Кредит“ АДСИЦ не е предвидена възможност за разпределяне на допълнителни стимули на изпълнителните членове на Съвета на директорите на дружеството.

Дружеството спазва добрите практики по отношение на разкриването на информация, без това да е формулирано под формата на писмена политика. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация, която се налага поради възникнали конкретни обстоятелства и причини, подлежи задължително на предварително одобрение от ръководството на компанията. През 2017 г. няма промяна в процеса на разкриване на информация.

Съветът на директорите има правилата за дейността си, които съдържат етични аспекти. През 2017 г. не са възниквали въпроси от етичен характер между членовете на ръководството, налагащи спазването на определени писмени процедури.

Дом. юни 2017 г. Съветът на директорите изпълняваше функциите на Одитен комитет. Предвид промяната на нормативната уредба, ръководството на дружеството предприе необходимите действия на редовното заседание на Общо събрание, проведено на 28 юни 2017 г., дейността да бъде приведена в съответствие с въведеното изискване. Общото събрание на акционерите избра нов Одитен комитет на дружеството в състав: Стоянка Дончева Петкова, Красимир Георгиев Богданови Радослава Николова Пенева за срок от 5 години, считано от датата на вземане на решението, а именно до 28.06.2022 г. Съответно беше утвърден статута на Одитния комитет като Общото събрание на акционерите одобри Статут на Одитния комитет по смисъла на чл.107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит (в сила от 02.12.2016 г.).

Ръководството на дружеството няма писмени правила за организирането и провеждането на общите събрания, но ръководството на дружеството следва стриктно изискванията на действащата нормативна уредба и устава на дружеството относно срокове и съдържание на материалите към дневния ред за заседание на ОСА. Поканата за ОСА се изготвя с максимална детайлност и съобразно нормативните изисквания, като се посочват всички от предлаганите решения, като по този начин всеки акционер може да се запознае предварително от момента на нейното публично оповестяване.

Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно. Дружеството е съобразило дейността си с действащата национална нормативна уредба, както и с европейската правна рамка с директно приложение в националното законодателство. В стремежа си да се доближи максимално до изискванията на добрите корпоративни практики, ръководството на дружеството се ангажира да разработи правила, съобразно които да се извършва преценка на съществеността на всяка информация, съответно на необходимостта от разкриването ѝ.

До момента компанията не е публикувала информация за социалната отговорност на дружеството.

III. Информация по чл. 100в, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК:

В „Делта Кредит“ АДСИЦ е изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Дружеството и подпомагане тяхното ефективно управление. Изградените системи за контрол и управление на риска намаляват финансовите, операционните и юридическите рискове, свързани с управлението на портфейлите от

вземания и допринасят за качеството и достоверността на информацията, представена във финансовите отчети. Ясно са дефинирани вътрешните правила за работа, както и правата и задълженията на служителите. Оторизирането и одобряването на сделките, както и разплащанията са ограничени до определен брой служители като има ясно разделение на отговорностите.

„Делта Кредит“АДСИЦ е приела и прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация от дружеството. В правилата детайлно са описани различните видове информация, създавани и разкривани от дружеството, процесите на вътрешнофирмения документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци. Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Политиката по управлението на рисковете се прилага интегрирано и съобразно с всички останали политики и принципи, регламентирани във вътрешните актове на „Делта Кредит“АДСИЦ.

IV. Информация по чл. 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, съгласно разпоредбата на чл. 100н, ал. 8, т.4 от ЗППЦК

- „Делта Кредит“АДСИЦ няма значими преки или косвени акционерни участия по смисъла на чл.85 от Директива 2001/34/ЕО.

„Делта Кредит“АДСИЦ няма акции, които да дават специални права на контрол.

- Не са налице ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа във връзка с акциите, издадени от „Делта Кредит“АДСИЦ.

- Правилата за избор на членове на Съвета на директорите на „Делта Кредит“АДСИЦ са уредени в Устава на дружеството.

Чл. 39.(1). Съветът на директорите на Дружеството се избира от Общото събрание за срок от 5 (пет) години.

(2). (отм., ОСА, 14.01.2010 г.)

(3). Членовете на Съвета могат да бъдат преизбрани без ограничения.

(4). След изтичане на мандата им членовете, на Съвета на директорите продължават да изпълняват своите функции до избирането от Общото събрание на нов съвет.

- Правомощията на членовете на Съвета на директорите „Делта Кредит“ АД СИЦ са уредени в устава на дружеството:

Чл. 42.(1). Съветът на директорите взема решения по всички въпроси, свързани с дейността на дружеството, с изключение на тези, които съгласно действащото законодателство и този устав са от изключителната компетентност на Общото събрание.

(2). Съветът на директорите на дружеството взема решения относно:

- 1. покупка и продажба на вземания;*
- 2. сключване, прекратяване и разваляне на договорите с обслужващите дружества, и с банката – депозитар;*
- 3. контролиране изпълнението на договорите по т. 2;*
- 4. оказване на съдействие на обслужващото дружество и на банката - депозитар при изпълнението на техните функции съгласно действащото законодателство и този устав;*
- 5. определяне на подходящи експерти, отговарящи на изискванията на чл. 19 ЗДСИЦ и притежаващи необходимата квалификация и опит, за оценяване на вземанията;*
- 6. инвестирането на свободните средства на дружество при спазване на ограниченията по чл. 10, ал. 2 – 4;*
- 7. незабавното свикване на Общото събрание при настъпване на обстоятелства от съществено значение за дружеството;*
- 8. назначаване на трудов договор директор за връзка с инвеститорите;*
- 9. други въпроси от неговата компетентност съгласно устава на дружеството.*

V. Информация по чл. 100и, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК

Органите на дружеството със специална инвестиционна цел са Общото събрание на акционерите и Съвета на директорите.

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общото събрание включва всички акционери с право на глас. Акционерите участват в Общото събрание лично, чрез кореспонденция или чрез пълномощник. Членовете на Съвета на директорите вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери. Публичното дружество осигурява равнопоставеност на намиращите се в еднакво положение акционери, включително по отношение на участието и упражняването на право на глас в общото събрание на дружеството.

Компетентност на Общото събрание

Общото събрание взема решения по следните въпроси:

1. изменя и допълва устава на Дружеството;
2. увеличава и намалява капитала на Дружеството;
3. преобразува и прекратява Дружеството;
4. избира и освобождава членовете на Съвета на директорите;
5. определя възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, гаранцията за управлението им съгласно изискванията на закона, както и допълнителното възнаграждение на членовете на Съвета на директорите във връзка с успешни резултати от дейността на дружеството;
6. назначава и освобождава регистрираните одитори на дружество и членовете на одитния комитет;
7. одобрява и приема годишния финансов отчет след заверка от назначените регистрирани одитори, взема решение за разпределение на печалбата и за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
8. решава издаването на облигации;
9. назначава ликвидатор/и при настъпване на основание за прекратяване на дружеството, освен в случаите на несъстоятелност;
10. освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;

Общото събрание на акционерите решава и всички останали въпроси, които са от неговата компетентност съгласно действащото законодателство.

Измененията и допълненията в устава на дружеството, преобразуване и прекратяване на дружеството, и избора на лица за ликвидатори на дружеството се извършват след одобрение от КФН.

Общото събрание може да освободи от отговорност член съвета на директорите на дружеството на редовно годишно общо събрание при наличие на заверени от регистриран одитор годишен финансов отчет за предходната година и междинен финансов отчет за периода от началото на текущата година до последния ден на месеца, предхождащ месеца, в който е обявена поканата за свикване на общото събрание.

Провеждане на Общото събрание

Общото събрание на дружеството се провежда по неговото седалище. Редовното Общо събрание се провежда до края на първото полугодие след приключване на отчетната година. Общото събрание може да се проведе чрез използване на електронни средства посредством една или повече от следните форми:

- предаване в реално време на общото събрание;
- двупосочни съобщения в реално време, позволяващи на акционерите да участват в обсъждането и вземането на решения в общото събрание от разстояние;
- механизъм за гласуване преди или по време на общото събрание, без да е необходимо упълномощаване на лице, което да участва лично на общото събрание.

Начинът за провеждане на конкретното общо събрание се посочва в поканата.

Общото събрание избира председател и секретар на всяко свое заседание.

Свикване на Общото събрание

Общото събрание се свиква от Съвета на директорите. Общо събрание може да се свика и по искане на акционери, които притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството.

При бездействие на Съвета на директорите, лицата по предходното изречение мога да искат от окръжния съд свикване на общо събрание или овластяване на техен представител да свика общо събрание по определен от тях дневен ред.

Свикването се извършва чрез покана, обявена в Търговския регистър и оповестена на обществеността чрез информационна агенция най-малко 30 дни преди неговото откриване. Поканата заедно с материалите на общото събрание се изпраща на КФН в срока по предходното изречение и се публикува на интернет страницата на дружеството за времето от обявяването ѝ до приключването на общото събрание.

Поканата за свикване на Общото събрание е със съдържание, определено съгласно чл. 223, ал. 4 от ТЗ и чл. 115, ал. 2 ЗППЦК.

Включване на въпроси в дневния ред

Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството, могат след обявяване в търговския регистър да искат включването на въпроси и да предлагат решения на вече включени въпроси в дневния ред на събранието.

Не по-късно от 15 дни преди откриването на общото събрание лицата по ал. 1 представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения.

Най-късно на следващия работен ден след обявяването на въпросите в търговския регистър акционерите представят на КФН и на дружеството списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали.

Дружеството актуализира поканата и я публикува заедно с писмените материали незабавно, но не по-късно от края на работния ден, следващ деня на получаване на уведомлението за включването на въпросите в дневния ред.

Право на сведения

Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат поставени на разположение на акционерите най-късно до датата на обявяването на поканата за свикване на Общо събрание.

Когато дневният ред включва избор на членове на Съвета на директорите, писмените материали включват и данни за имената, постоянния адрес и професионалната квалификация на лицата, предложени за членове.

Дружество използва електронни средства за предоставяне на информация на акционерите, като спазва следните условия:

- използването на електронни средства не зависи от седалището или адреса на акционерите или на лицата по чл. 146, ал. 1, т. 1-8 ЗППЦК;
- взети са мерки за идентифициране, така че информацията действително да бъде предоставена на акционерите или на лицата, които имат право да упражняват правото на глас или да определят неговото упражняване;
- акционерите или лицата по чл. 146, ал. 1, т. 1-5 ЗППЦК, имащи право да придобият, прехвърлят или упражняват правото на глас, са заявили изрично писмено съгласие за предоставяне на информацията чрез електронни средства или в 14-дневен срок от получаване на искане от дружеството за такова съгласие не са заявили изричен отказ; по искане на лицата по изречение първо дружеството по всяко време е длъжно да им предоставя информацията и на хартиен носител;
- определянето на разходите, свързани с предоставянето на информация чрез електронни средства, не противоречи на принципа по чл. 110б ЗППЦК за осигуряване на равнопоставеност.

При поискване, писмените материали се предоставят на хартия на всеки акционер безплатно. При провеждане на Общото събрание, акционерите могат да задават въпроси, независимо дали са свързани с обявения дневен ред.

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, освен за обстоятелства, които представляват вътрешна информация.

Списък на присъстващите

За заседанието на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери и/или на техните представители и на броя на притежаваните или представлявани акции. Акционерите и техните представители удостоверяват присъствието си с подпис.

Към списъка се прилага и списък на лицата, упражнили правото си на глас в Общото събрание чрез кореспонденция и/или чрез използване на електронни средства, и на броя на притежаваните акции.

Списъците се заверяват от председателя и секретаря на Общото събрание.

Представители

Акционерите в дружеството имат право да упълномощят всяко физическо или юридическо лице да участва и да гласува в общото събрание от тяхно име.

Членовете на Съвета на директорите не могат да представляват акционер, освен ако последният не е посочил изрично начинът на гласуване по всяка от точките в дневния ред.

Пълномощникът има същите права да се изказва и да задава въпроси на общото събрание, както акционерът, когото представлява.

Пълномощникът е длъжен да упражнява правото на глас в съответствие с инструкциите на акционера, съдържащи се в пълномощното.

Пълномощникът може да представлява повече от един акционер в общото събрание на публичното дружество. В този случай пълномощникът може да гласува по различен начин по акциите, притежавани от отделните акционери, които представлява.

Упълномощаването може да се извърши и чрез използване на електронни средства.

Дружеството осигурява най-малко един способ за получаване на пълномощни чрез електронни средства. Дружеството публикува на своята интернет страница условията и реда за получаване на пълномощни чрез електронни средства.

Дружеството може да поставя изисквания относно упълномощаването, представянето на пълномощното на дружеството и даването на инструкции от акционера за начина на гласуване, ако има такива, които изисквания са необходими за идентификация на акционерите и пълномощника или за да се осигури възможност за проверка на съдържанието на инструкциите и само доколкото това съответства на постигането на тези цели.

Пълномощно

Дружеството предоставя образец на писменото пълномощно на хартиен носител или чрез електронни средства, ако е приложимо, заедно с материалите за общото събрание или при поискване след свикването му.

Преупълномощаването за представляване на акционер в ОСА, както и пълномощното, което не е за конкретното общо събрание и не съдържа поне минимално необходимите, установени в закона, реквизити, е нищожно.

Дружеството уведомява присъстващите на общото събрание на акционерите за постъпилите пълномощни при откриване на общото събрание.

Ако бъдат представени повече от едно пълномощно, издадени от един и същ акционер, валидно е по-късно издаденото пълномощно.

Ако до започване на общото събрание дружеството не бъде писмено уведомено от акционер за оттегляне на пълномощно, то се счита валидно.

Ако акционерът лично присъства на общото събрание, издаденото от него пълномощно за това общо събрание е валидно, освен ако акционерът заяви обратното. Относно въпросите от дневния ред, по които акционерът лично гласува, отпада съответното право на пълномощника.

Кворум

За валидно вземане на решенията на Общото събрание на акционерите е необходим кворум $\frac{1}{2}$ (една втора) от всички издадени акции с право на глас на дружеството.

Участието на акционерите в общото събрание посредством използване на електронни средства се отчита при определяне на кворума.

Акциите на лицата, гласували чрез кореспонденция, се вземат предвид при определяне на кворума.

При липса на кворум може да се насрочи ново заседание на ОСА не по-рано от 14 дни и то е законно независимо от представения на него капитал. Датата на новото заседание може да се посочи и в поканата за първото заседание. В дневния ред на новото заседание не могат да се включват точки по реда на чл. 223а от Търговския закон.

Право на глас в ОСА

Правото на глас в общото събрание на публично дружество възниква с пълното изплащане на емисионната стойност на всяка акция и след вписване на дружеството, съответно на увеличението на неговия капитал, в търговския регистър.

Правото на глас в Общото събрание се упражнява от лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар 14 дни преди датата на Общото събрание, съгласно списък на акционерите, предоставен от „Централен депозитар” АД към тази дата.

Правата на глас се изчисляват въз основа на общия брой акции, които дават право на глас.

Правото на глас в ОСА може да се упражни преди датата на заседанието на общото събрание чрез кореспонденция, като се използва поща, включително електронна поща, куриер или друг технически възможен начин.

Дружеството публикува на своята интернет страница образците за гласуване чрез пълномощник и чрез кореспонденция. Ако образците не могат да бъдат публикувани по технически причини, дружеството посочва на интернет страницата си начина, по който образците могат да бъдат получени на хартиен носител, като в този случай при поискване от акционера дружеството изпраща образците чрез пощенска услуга за своя сметка.

Гласуване и мнозинства

Гласуването в Общото събрание е лично. Гласуване по пълномощие и чрез кореспонденция се допуска само при спазване на изискванията, предвидени в този устав.

Ако акционерът присъства на общото събрание лично, упражненото от него право на глас чрез кореспонденция е валидно, освен ако акционерът заяви обратното. По въпросите, по които акционерът гласува на общото събрание, упражненото от него право на глас чрез кореспонденция отпада.

Гласуването чрез кореспонденция е валидно, ако вотът е получен от дружеството не по-късно от деня, предхождащ датата на ОСА.

Решенията на Общото събрание се приемат с обикновено мнозинство от представените на събранието акции, освен когато действащото законодателство или този устав предвиждат по-високо мнозинство за вземането на някои решения. За приемането на решения по чл. 31, ал. 1, т.т. 1-4 се изисква мнозинство от $\frac{3}{4}$ (три четвърти) от представените на събранието акции с право на глас.

Резултатите от гласуването в протокола от заседанието на общото събрание трябва да включват информация относно броя на акциите, по които са подадени действителни гласове, каква част от капитала представляват, общия брой на действително подадените гласове, броя подадени гласове „за” и „против” и, ако е необходимо-броя на въздържалите се, за всяко от решенията по въпросите от дневния ред.

Протоколи

За заседанията на Общото събрание се води протокол.

Протоколът се подписва от председателя и секретаря на събранието, и от преброителите на гласовете.

Към протоколите се прилагат списък на присъстващите, на гласувалите чрез пълномощник, на гласувалите чрез кореспонденция и/или чрез използване на електронни средства и документите, свързани със свикването на Общото събрание.

Протоколите и приложенията към тях се съхраняват най-малко пет години. При поискване те се предоставят на акционерите.

Протоколната книга се води и съхранява от директора за връзка с инвеститорите.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Съветът на директорите се състои от 3 (три) до 9 (девет) физически и/или юридически лица. Съставът на Съвета на директорите може да бъде променен от Общото събрание по всяко време.

Юридическото лице - член на Съвета на директорите определя представител за изпълнение на задълженията му в Съвета на директорите. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Съвета на директорите за задълженията, произтичащи от действията на техните представители.

Членовете на Съвета на директорите трябва да имат висше образование и да не са:

- осъждани за умишлено престъпление от общ характер;
- обявени в несъстоятелност като едноличен търговец или като неограничено отговорни съдружници в търговско дружество и да не се намират в производство по обявяване в несъстоятелност;
- били членове на управителен или контролен орган на дружество или кооперация, прекратени поради несъстоятелност през последните две години, предхождащи датата на решението за обявяване на несъстоятелността, ако има неудовлетворени кредитори;
- лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;

- съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по съребрена линия помежду си или на член на управителен или контролен орган на обслужващо дружество;
- към момента на избора им, осъдени с влязла в сила присъда за престъпления против собствеността, против стопанството или против финансовата, данъчната и осигурителната система, извършени в Република България или в чужбина, освен ако са реабилитирани.
- Ако за членове на Съвета на директорите са избрани юридически лица, изискванията да са налице за физическите лица – представители на юридическите лица в Съвета на директорите.
- Най-малко една трета от членовете на Съвета на директорите трябва да бъдат независими лица. Независимият член на съвета не може да бъде:
 - служител в дружеството;
 - акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица 25 на сто или повече от гласовете в общото събрание;
 - свързано с дружеството лице;
 - лице, което е в трайни търговски отношения с дружеството;
 - свързано лице с друг член на Съвета на директорите на дружеството.

Лица, избрани за членове на Съвета на директорите, за които след датата на избора им възникнат промени, са длъжни незабавно да уведомят управителния орган на дружеството. В този случай лицата престават да осъществяват функциите си и не получават възнаграждение.

Управление и представителство

Дружеството се управлява и представлява от Съвета на директорите.

Съветът на директорите възлага изпълнението на своите решения и осъществяването на функции по оперативното управление на дружеството на един или двама от своите членове - изпълнителни директори. Изпълнителните директори могат да бъдат сменени по всяко време. Съветът на директорите може да назначи и един или повече прокуристи, както и да овласти търговски пълномощници.

Съветът на директорите може да овласти изпълнителен директор да представлява дружеството заедно и/или поотделно с друг изпълнителен директор или с друг член на съвета на директорите, или с прокуриснт. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време. Дружеството може да се представлява и от двама прокуристи заедно и/или поотделно.

Имената на лицата, овластени да представляват Дружеството, се вписват в търговския регистър.

Гаранция за управлението

Членовете на Съвета на директорите са длъжни в 7-дневен срок от избирането им да внесат гаранция за управлението си.

Гаранцията се внася в левове.

Гаранцията се блокира в полза на дружеството в банка на територията на страната. Лихвите от блокираните в банка гаранции са свободни и могат да се теглят при поискване от вносителя на гаранцията.

В случай на невнасяне на гаранцията в определения срок съответното лице не получава възнаграждение като член на съответния орган до внасяне на пълния размер на гаранцията.

Правомощия на Съвета на директорите

Съветът на директорите взема решения по всички въпроси, свързани с дейността на дружеството, с изключение на тези, които съгласно действащото законодателство и този устав са от изключителната компетентност на Общото събрание.

Съветът на директорите на дружеството взема решения относно:

покупка и продажба на вземания;

сключване, прекратяване и разваляне на договорите с обслужващите дружества, и с банката – депозитар;

контролиране изпълнението на договорите;

оказване на съдействие на обслужващото дружество и на банката - депозитар при изпълнението на техните функции съгласно действащото законодателство и този устав;

определяне на подходящи експерти, отговарящи на изискванията на чл. 19 ЗДСИЦ и притежаващи необходимата квалификация и опит, за оценяване на вземанията;

инвестирането на свободните средства на дружество при спазване на ограниченията по чл. 10, ал. 2 – 4 от устава;

незабавното свикване на Общото събрание при настъпване на обстоятелства от съществено значение за дружеството;

назначаване на трудов договор директор за връзка с инвеститорите;

други въпроси от неговата компетентност съгласно този устав.

Замяна на обслужващо дружество или на банката-депозитар се извършва след предварителното одобрение на КФН.

Членовете на Съвета на директорите са длъжни:

да заявят за вписване в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор всяка последваща емисия от акции в 7-дневен срок от вписването в търговския регистър;

да поискат допускане на всяка последваща емисия от акции за търговия на регулиран пазар в 7-дневен срок от вписването в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор .

Членовете на Съвета на директорите, без да бъдат изрично овластени за това от общото събрание, не могат да извършват сделки, в резултат на които:

дружеството придобива, прехвърля, получава или предоставя за ползване или като обезпечение под каквато и да е форма дълготрайни активи на обща стойност над:

а) една трета от по-ниската стойност на активите съгласно последния одитиран или последния изготвен счетоводен баланс на дружеството;

б) 2 на сто от по-ниската стойност на активите съгласно последния одитиран или последния изготвен счетоводен баланс на дружеството, когато в сделките участват заинтересувани лица; възникват задължения за дружеството към едно лице или към свързани лица на обща стойност над стойността по т. 1, буква „а”, а когато задълженията възникват към заинтересувани лица или в полза на заинтересувани лица - над стойността по т. 1, буква „б”;

вземанията на дружеството към едно лице или към свързани лица надхвърлят стойността по т. 1, буква „а”, а когато длъжници на дружеството са заинтересувани лица - над 10 на сто от стойността по т. 1, буква „б”.

Овластяване от Общото събрание не е необходимо:

1. за сделки, извършени при осъществяване на обичайната търговска дейност на дружеството, включително при сключване на договори за банкови кредити и предоставяне на обезпечения, освен ако в тях участват заинтересувани лица;
2. за кредитиране от холдингово дружество, и предоставяне на депозити от дъщерно дружество при условия не по-неблагоприятни от пазарните за страната;
3. когато е налице договор за съвместно предприятие по гл. 8, р. III ЗППЦК.

Сделките на дружеството с участие на заинтересувани лица по смисъла на чл. 114, ал. 5 от ЗППЦК, извън посочените в ал. 1, подлежат на предварително одобрение от Съвета на директорите.

Съветът на директорите приема Правилата за гласуване чрез кореспонденция и правила за гласуване чрез електронни средства. С правилата се уреждат изискванията към съдържанието на образеца за гласуване, начините за получаването му от акционерите и условията за идентификация на акционерите.

За срок от 5 (пет) години от датата на вписване на изменението на устава от 25. 06. 2012 г. в търговския регистър, Съветът на директорите може да увеличава капитала на Дружеството до 210 000 000 (двеста и десет милиона) лева включително чрез издаване на нови обикновени или привилегирани акции и при спазване реда на приложимите правни норми.

В решението за увеличаване на капитала Съветът на директорите определя размера и целите на всяко увеличение; броя и вида на новите акции, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата по смисъла на §1, т. 3 ЗППЦК, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на новите акции; размера на емисионната стойност и срока, и условията за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, на който се възлага осъществяването на подписката.

За срок от 5 (пет) години от датата на вписване на изменението на устава от 25. 06. 2012 г. в търговския регистър, Съветът на директорите може да приема решения за издаване на облигации при общ размер на облигационния заем до 210 000 000 (двеста и десет милиона) лева включително. Вида на облигациите, начина за формиране на дохода по тях, размера и всички останали параметрите на облигационния заем се определят в решението на Съвета на директорите при спазване разпоредбите на действащото законодателство и устава.

Съветът на директорите има правото да приема решения за извършване на сделките, упоменати в чл. 236, ал.2 от Търговския закон, при спазване на всички други разпоредби на ЗППЦК и ЗДСИЦ.

Кворум и мнозинства

Съветът на директорите може да взема решения, ако присъстват най-малко 2/3 от членовете му лично или представлявани от друг член на съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

Всички решенията на Съвета на директорите се приемат с обикновено мнозинство от всички членове освен в случаите, когато законът или уставът изискват по-голямо мнозинство.

Дължима грижа. Недопускане на конфликт на интереси

Членовете на Съвета на директорите са длъжни да осъществяват функциите си с грижата на добрия търговец, да бъдат лоялни към Дружеството и да действат в най-добър интерес на неговите акционери, включително:

1. да изпълняват задълженията си с присъщото на професионалиста умение, старание и отговорност и по начин, който обосновано считат, че е в интерес на всички акционери на дружеството, като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна, пълна и навременна;
2. да предпочитат интереса на дружеството и на инвеститорите в дружеството пред своя собствен интерес и да не ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица за сметка на дружеството и акционерите факти и обстоятелства, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения;
3. да избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на дружеството, а ако такива конфликти възникнат – да ги разкриват своевременно и пълно и да не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съвета, при вземането на решения в тези случаи;
4. да не разпространяват информация за разискванията и решенията на заседанията на Съвета на директорите, както и друга непублична информация за дружеството, включително и след като престанат да бъдат членове на Съвета на директорите, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от дружеството.
5. да предоставят и оповестяват информация на акционери и инвеститори съгласно изискванията на нормативните и вътрешните актове на дружеството.

Прилага се и спрямо физическите лица, които представляват юридическите лица - членове на Съвета на директорите, както и спрямо прокуристите, ако такива бъдат упълномощени.

Ред за работа на Съвета на директорите

Съветът на директорите на Дружеството приема правила за работата си и избира председател от своите членове.

Съветът на директорите се събира на редовни заседания най-малко веднъж на три месеца или на извънредни заседания, свикани от председателя.

Всеки член на Съвета на директорите може да поиска от председателя да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси. В този случай председателят е длъжен да свика заседание, като изпрати уведомления в 3-дневен срок преди датата на заседанието, освен ако с оглед спешността на въпроса не се налага заседанието да бъде свикано в по-кратък срок.

В уведомлението за свикване на заседание задължително се посочва мястото, датата, часа на заседанието и предложениия дневен ред.

Уведомяване за свикване на заседание не е необходимо за присъствалите членове, ако същите на предходното заседание на Съвета на директорите са уведомени за мястото, датата, часа и дневния ред на следващото заседание. Неприсъствалите членове се уведомяват съгласно установения ред.

Всеки от членовете на Съвета на директорите може да изисква от председателя или от другите членове на Съвета необходимите материали, отнасящи се до въпросите, които ще бъдат разисквани на предстоящото заседание.

Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, в случай че всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

Протоколи

За решенията на Съвета на директорите се водят протоколи, които се подписват от всички членове, присъствали на заседанието.

Протоколите се водят и съхраняват от директора за връзка с инвеститорите.

Протоколите от заседанията на Съвета представляват търговска тайна. Факти и обстоятелства от тях могат да бъдат публикувани, оповестявани или довеждани до знанието на трети лица единствено по решение на Съвета на директорите или когато нормативен акт изисква това.

Отговорност

Членовете на Съвета на директорите задължително дават парична гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание и в съответствие с изискванията на закона, в седемдневен срок от избирането им. За внасянето, освобождаването и последиците от невнасяне на гаранцията се прилага чл. 116 в, ал. ал. 2 –6 ЗППЦК.

Членовете на Съвета на директорите отговарят солидарно за вредите, които са причинили на Дружеството.

Всеки от членовете на Съвета на директорите може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди. Общото събрание може да освободи от отговорност член на Съвета на директорите на редовно годишно общо събрание при наличие на заверени от регистриран одитор годишен финансов отчет за предходната година и междинен счетоводен отчет за периода от началото на текущата година до датата на провеждане на общото събрание.

Правила за определяне на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите

Размерът на основното възнаграждение на членовете на Съвета на директорите се определя от Общото събрание на акционерите при спазване на ограничението относно максималния размер на разходите за управление по чл. 60 от устава.

За успешни резултати от дейността Общото събрание на акционерите определя допълнително възнаграждение на членовете на Съвета на директорите в ограничението за максималния размер на разходите по управление по чл. 60 от устава.

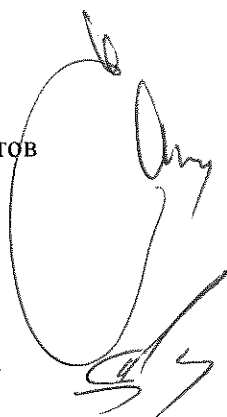
VI. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6 от ЗППЦК

„Делта Кредит“ АДСИЦ не прилага политика на многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи на дружеството във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит.

Настоящата декларация за корпоративно управление на „ДелтаКредит“ АДСИЦе съставена и подписана на 22 март 2018 година.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ:

Николай Панайотов



Стойанка Дончева



Галя Георгиева



