

АНАЛИЗ И РАЗЯСНЕНИЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

по Приложение № 11 на наредба № 2 от 17.09.2003 г. 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

1. Структура на капитала на дружеството, включително ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулирания пазар в Република България и друга държава членка, посочване на различните класове акции правата и задълженията, свързани с всеки от класовете акции, и частта им от общия капитал, която съставлява всеки отделен клас.

Към 31 декември 2015 г. капиталът на „Кредисимо“ АД („Дружеството“) е разпределен в 5,000,000 броя акции, с номинална стойност 1 лев всяка. Основният капитал и изцяло записан и внесен. Всяка акция дава правото на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията. Дружеството няма различни класове акции.

Дружеството не е издавало ценни книжа, които не са допуснати до търговия на регулирания пазар в Република България и друга държава членка.

Разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

• Коста Калинов Кънчев	28.330 %
• Сокол Радостинов Янков	30.830 %
• Асен Петров Бенев	25.830 %
• АДВЕНКОС ЕООД	15.000 %
• НОВЕА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ ЕООД	0.010%

Посочените акционери не притежават различни права на глас в ОС на Дружеството.

2. Ограничения върху прехвърлянето на ценните книжа, като ограничения за притежаването на ценни книжа или необходимост от получаване на одобрение от дружеството или друг акционер.

Акциите на „Кредисимо“ АД могат да се прехвърлят свободно. Издаването и разпореждането с акции на Дружеството има действие спрямо Дружеството от регистрацията в Централния депозитар и се извършва по реда, предвиден в действащото законодателство.

3. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в Общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.

Към 31 декември 2015 г., акционери, притежаващи непряко и чрез свързани лица над 5% от акциите с право на глас, са както следва:

- Константин Тодоров Кръстев, член на Съвета на директорите на Дружеството, притежава непряко (по смисъла на чл. 146, ал. 1, т.5 от ЗППЦК) чрез „Адвенкос“ ЕООД 750,000 обикновени акции, с номинална стойност 1 лв., представляващи 15% от капитала на Дружеството. Лицето е управител и едноличен собственик на „Адвенкос“ ЕООД.

Константин Тодоров Кръстев притежава чрез свързани лица, по смисъла на § 1, т. 13, буква „Г“ от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК, чрез братовчед си Коста Калинов Кънчев 1,416,520 броя акции, представляващи 28.33% от капитала на „Кредисимо“ АД. Коста Калинов Кънчев е първи братовчед по сребрена линия на Константин Тодоров Кръстев.

Не са известни други акционери в Дружеството (физически или юридически лица), които да имат участие чрез свързани лица – юридически лица или физически лица, в капитала на „Кредисимо“ АД, освен посочените по-горе.

Няма лица, извън посочените по-горе акционери, които да притежават непряко участие в Дружеството, съгласно разпоредбата на чл. 146 от ЗППЦК.

4. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.

Няма акционери, които да притежават специални контролни права в Дружеството.

5. Система за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служителите на дружеството са и негови акционери и когато контролът не се упражнява непосредствено от тях.

„Кредисимо“ АД не прилага система за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на Дружеството са и негови акционери и когато контролът не се упражнява, непосредствено от тях.

6. Ограничения върху правата на глас, като ограничения върху правата на глас на акционерите с определен процент или брой гласове, краен срок за упражняване на правата на глас или системи, при които със сътрудничеството на дружеството финансовите права, свързани с акциите, са отделени от притежаването на акциите.

„Кредисимо“ АД не допуска ограничаване на правата на отделните акционери. Дружеството осигурява равнопоставеност на намиращите се в еднакво положение акционери, вкл. по отношение на участието и упражняването на правото на глас в Общото събрание. Дружеството осигурява всички необходими условия и информация, за да могат акционерите да упражняват своите права, както и гарантира пълнотата и достоверността на тази информация.

7. Споразумение между акционерите, които са известни на дружеството и, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

На Дружеството не е известно да има споразумения между акционерите, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

8. Разпоредбите, относно назначаването и освобождаването на членовете на управителните органи на дружеството и относно извършването на изменения и допълнения в устава.

Дружеството има едностепенна система на управление и се управлява от Общо събрание на акционерите и Съвет на директорите, който се състои от 3 (три) до 9 (девет) физически и/или

юридически лица. Членовете на Съвета на директорите се избират от Общото събрание на акционерите за срок от 5 (пет) години и могат да бъдат преизбирани без ограничения. Съставът на Съвета на директорите може да бъде променен от Общото събрание по всяко време.

Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат освободени от длъжност и преди изтичане на мандата, за който са избрани. В случаите, в които член на Съвета на директорите бъде освободен преди изтичането на неговия мандат, новоизбраният на негово място член довършва мандата на освободеното лице, освен ако в решението на Общото събрание за избора му е предвидено изрично друго. Член на Съвета на директорите може да поиска да бъде заличен от Търговския регистър с писмено уведомление до Дружеството. В срок до 6 (шест) месеца след получаване на уведомлението Дружеството трябва да впише освобождаването му в Търговския регистър. Ако Дружеството не направи това, заинтересуваният член на Съвета на директорите може сам да заяви за вписване това обстоятелство, независимо дали на негово място е избрано друго лице.

След изтичане на мандата им членовете на Съвета на директорите продължават да изпълняват своите функции до тяхното преизбиране за нов мандат или до момента, в който бъдат освободени с решение на Общото събрание на акционерите.

Най-малко 1/3 от членовете на Съвета на директорите трябва да бъдат независими лица.

Общото събрание на акционерите има правомощия да изменя и допълва устава на Дружеството.

9. Правомощията на управителните органи на дружеството, включително правото да взема решения за издаване и обратно изкупуване на акции на дружеството.

Съгласно Устава на Кредисимо АД, органи на управление на Дружеството са:

1. Общото събрание на акционерите;
2. Съвет на директорите;

Освен изброените в горната точка 8, Общото събрание на акционерите има следните правомощия:

1. увеличава и намалява капитала на Дружеството;
2. преобразува и прекратява Дружеството;
3. назначава и освобождава дипломирани експерт-счетоводители (регистрирани одитори);
4. одобрява годишния финансов отчет на Дружеството след заверка на назначения дипломиран експерт-счетоводител (регистриран одитор), приема решения за разпределение на печалбата, попълване на Фонд „Резервен“ и изплащане на дивидент;
5. разрешава издаването на облигации;
6. назначава един или повече ликвидатори при прекратяване на Дружеството, освен в случаите на несъстоятелност, и определя тяхното възнаграждение, както и срока за приключване на ликвидацията;
7. освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;
8. овластява лицата, които управляват и представляват Дружеството за извършване на определени сделки в случаите, предвидени в приложимото законодателство;
9. приема решения за предявяване на иски срещу членовете на Съвета на директорите и назначава представител за водене на процесите;
10. приема политика за възнагражденията и измененията в нея, определя възнагражденията и тантиемите на членовете на Съвета на директорите, както и срока, за който са дължими;

11. решава други въпроси, свързани с дейността на Дружеството, включени в компетентността на Общото събрание съгласно действащите нормативни актове и действащия Устав на Дружеството.

Съветът на директорите има следните компетенции:

1. осъществява планирането и координацията на цялостната дейност на Дружеството, очертана в неговия предмет по действащия Устав на Дружеството чрез извършване на предвидените от него действия по организацията, ръководството и контрола на отделните звена и персонала;
2. избира между членовете си председател, заместник-председател и изпълнителен член/членове;
3. приема организационно-управленската структура и другите вътрешни правила на Дружеството, включително правилника за вътрешния трудов ред;
4. приема правила за своята работа;
5. определя щата, организационната структура на Дружеството и функциите и задачите на отделните звена и взаимоотношенията между тях;
6. създава необходимите материални и финансови условия за изпълнение на функциите на отделните звена на Дружеството;
7. взема решения за образуване на парични фондове, различни от предвидените в закона като задължителни, и определя начина и реда за тяхното набиране и разходване;
8. взема решение за придобиване и отчуждаване на недвижими имоти и вещни права; ползване на инвестиционни кредити; даване на гаранции и поемане на поръчителство; придобиване и предоставяне на лицензи, сключване на договори за заеми на дъщерните дружества, учредяване на ипотека и залог върху дълготрайни активи на Дружеството;
9. приема и предлага на Общото събрание за одобряване годишния счетоводен отчет, доклада за дейността на Дружеството и предложение за разпределение на печалбата;
10. съдейства на директора за връзки с инвеститорите и контролира изпълнението на функциите му;
11. утвърждава Правила за дейността на директора за връзки с инвеститорите;
12. утвърждава годишна програма за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление;
13. разработва политиката за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите, както и предложения за изменения в нея;
14. съставя доклад относно приложението на приетата от Общото събрание на акционерите политика за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите със съдържание, съответстващо на изискванията на приложимото законодателство.

- 10. Съществени договори на дружеството, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и посредниците от тях, освен в случаите, когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона.**


Няма сключени такива договори.

11. Споразумение между дружеството и управителните му органи или служители за изплащане на обезщетение при напускане или уволнение без правно основание или при прекратяване на трудовите правоотношения по причини, свързани с търгово предлагане.

Няма споразумения между Дружеството и управителните му органи или служители за изплащане на обезщетение при напускане или уволнение без правно основание или при прекратяване на трудовите правоотношения по причини, свързани с търгово предлагане.

Дата: 30 март 2016 г.

Изпълнителни директори:


/ Сокол Янков /




/ Асен Бенев /