

**Материали и Предложение на Съвета на директорите на Кредисимо за решение по т. 8 от дневния ред на редовното Общо събрание на акционерите на Кредисимо АД, свикано за 29.06.2015 година**

Т. 8. Приемане на нова Политика за определяне на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД

Предложение за решение: ОСА приема нова Политика за определяне на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД

Приложение: Проект на Политика за определяне на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД.

## ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА КРЕДИСИМО АД

### *Глава първа* **ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Чл.1. (1)** Настоящата политика за възнагражденията в „Кредисимо” АД (Политиката) е разработена в съответствие с Наредба № 48 от 20.03.2013г. за изискванията към възнагражденията, издадена от председателя на Комисията за финансов надзор, обн. ДВ 32 от 02.04.2013г. (Наредба № 48 на КФН), Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), като отчита и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление.

**(2)** Целта на настоящата политика е да определи принципите и изискванията, които се прилагат при определяне и изплащане на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Кредисимо” АД /“СД“/.

**Чл.2. (1)** Съветът на директорите на „Кредисимо” АД разработва Политиката, периодично подлага на преглед основните ѝ принципи и е отговорен за нейното прилагане.

**(2)** Предложенията за приемане на Политиката и изменения в нея се включват като самостоятелна точка в дневния ред на редовното годишно общо събрание на акционерите и се утвърждават от общото събрание на акционерите.

**Чл. 3. (1)** „Кредисимо” АД разкрива пред акционерите си начина, по който прилага Политиката за възнагражденията, в доклад, който е самостоятелен документ към годишния финансов отчет на дружеството.

**(2)** Докладът по ал.1 следва задължително да включва информацията по чл.13 от Наредба № 48 на КФН.

### *Глава втора* **ВИДОВЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ**

**Чл.4. (1)** „Кредисимо” АД може да изплаща на членовете на СД както постоянно, така и променливо възнаграждение.

**(2)** Изплащането на променливо възнаграждение се извършва в съответствие с обективни и измерими критерии за постигнати резултати.

**(3)** Критериите за постигнати резултати от дейността насърчават стабилността на дружеството в дългосрочен план и включват финансови и нефинансови показатели, които са от значение за дългосрочната дейност на дружеството.

### *Глава трета* **ПОСТОЯННО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ**

**Чл.5.** „Кредисимо” АД изплаща на членовете на СД постоянно възнаграждение.

**Чл.6.** Размерът на постоянното възнаграждение, изплащан на членовете на СД следва да отчита:

**6.1.** Задълженията, степента на натовареност, ангажираност и съпричастност на членовете в управлението на дружеството, както и приноса на всеки един член на СД в дейността и резултатите на дружеството;

**6.2.** Възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни членове на СД;

**6.3.** Наличието на съответствие на интересите на членовете на СД и дългосрочните интереси на дружеството;

**(2)** Размерът на постоянното възнаграждение на членовете на СД се определя с решение на общото събрание на акционерите, в съответствие с изискването на чл.116в, ал.1 от ЗППЦК.



(3) Договорите за възлагане на управлението се сключват от председателя на СД. В случай, че председателят на СД е Изпълнителен директор, договорът се сключва от Заместник-председателя.

#### Глава четвърта

### ПРОМЕНЛИВО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

**Чл.6. (1)** Променливото възнаграждение представлява плащанията към член на СД.

(2) Във връзка с изплащането на променливото възнаграждение се използват финансови и нефинансови критерии за постигнати резултати, които имат за цел да насърчават стабилността на дружеството в дългосрочен план и са от значение за дългосрочната дейност на дружеството, а именно:

- (а) реализирането на положителен брутен финансов резултат и развитие на дружеството;
- (б) увеличаване на производителността и качеството на труда в дружеството;
- (в) подобряване на бизнес средата;
- (г) налагане на високи стандарти на фирмено управление;
- (д) интегриране на корпоративната социална отговорност в ежедневната управленска практика на дружеството;
- (е) стабилно и устойчиво развитие на дружеството в икономически, социален и екологичен аспект;
- (з) увеличаване на изгодата за акционерите;
- (и) адекватност на административната, организационната и отчетна структури на дружеството и осигуряването на максимална ефективност на дейността на дружеството;
- (й) спазването на приложимите правила и процедури;
- (к) спазване на задълженията – работа в интерес на дружеството и лоялност;
- (м) осъществяване на технологично обновление и продуктово развитие;

**Чл.7. (1)** Максимално допустимият общ размер на променливите възнаграждения се утвърждава от общото събрание на акционерите, в съответствие с изискването на чл.116в, ал.1 от ЗППЦК.

(2) СД взема решение за начина на разпределение на сумата по ал.1 ежегодно, на база заверения от одитор годишен финансов отчет на дружеството.

(3) Изплащането на 40 % от размера на променливото възнаграждение се разсрочва за период от 3 (три) години, считано от датата на провеждане на заседанието на СД.

(4) Изплащането на разсрочената част от променливото възнаграждение се извършва пропорционално, на равни месечни вноски. Дружеството има право да коригира размера й съобразно действително постигнатите резултати, за което следва да уведоми своевременно засегнатото лице.

**Чл. 8. (1)** Променливото възнаграждение, включително отложената му част, се изплаща ако това не застрашава стабилността на „Кредисимо“ АД, като се вземе предвид финансовото състояние на дружеството.

(2) Ако е налице отрицателен или незадоволителен финансов резултат, променливите възнаграждения се ограничават чрез намаляване на плащанията по разсрочените възнаграждения.

#### Глава пета

### ГАРАНЦИИ

**Чл.9. (1)** Членовете на СД са длъжни в 7 (седем)- дневен срок от избирането им да внесат гаранция за управлението си, чийто размер се определя от общото събрание на акционерите и не може да бъде по-малък от 3 (три)- месечното им брутно възнаграждение. Гаранцията се блокира в полза на дружеството по банкова сметка на лицето, открита в посочената от дружеството банка на територията на страната.

(2) При невнасяне на гаранцията в определения срок, съответното лице не получава възнаграждение като член на Съвета на директорите до внасяне на пълния размер на гаранцията.

(3) Гаранцията се освобождава:

а) в полза на внослото я лице- след датата на решението на Общото събрание на акционерите за освобождаването му от отговорност и след освобождаването му от дължност;

б) в полза на дружеството- в случай, че Общото събрание на акционерите е взело решение за това при констатиране на нанесени вреди на Дружеството.

(4) Общото събрание на акционерите може да освободи от отговорност член на Съвета на директорите при наличие на заверени от регистриран одитор годишен финансов отчет за предходната година, приет от редовно годишно Общо събрание на акционерите и междинен финансов отчет за периода от началото на текущата година до последния ден на месеца, предхождащ месеца, в който е оповестена поканата за свикване на общото събрание.

#### *Глава шеста*

### **ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ДОГОВОРИТЕ ЗА УПРАВЛЕНИЕ, СКАЮЧВАНИ С ЧЛЕНОВЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ**

**Чл.10. (1)** При предсрочно прекратяване на Договор за управление с Изпълнителен директор, общият размер на обезщетенията, дължими на лицето във връзка с предсрочното прекратяване, както и плащанията, свързани със срока на предизвестие не могат да надвишават сумата от изплатените годишни постоянни възнаграждения на лицето за две години.

(2) Обезщетенията по ал.2 не се дължат, ако прекратяването на договора се дължи на незадоволителни резултати и/или на виновно поведение на Изпълнителния директор.

(3) При предсрочно прекратяване на Договор за управление с Изпълнителен директор, поради нарушаване клаузата, забраняваща извършването на конкурентна дейност, лицето дължи обезщетения към дружеството в размер не по-голям от изплатените годишни постоянни възнаграждения на лицето за две години.

### **ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§ 1. Настоящата политика е разработена от Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД.

§ 2. Настоящата политика влиза в сила от датата, на която е взето решение за нейното утвърждаване от Общото събрание на акционерите на „Кредисимо“ АД.

§ 3. Изменения и допълнения на Политиката за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД се правят по реда на нейното приемане.

§ 4. Настоящата политика е утвърдена с решение на редовно Общо събрание на акционерите на „Кредисимо“ АД, проведено на 29.06.2015г.