

ДОКЛАД

ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „КРЕДИСИМО“ АД за 2015 г.

Изготвен на основание чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 на Комисията за финансов надзор от 20 март 2013 г. и чл. 3 от Политиката за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД, разработена от Съвета на директорите и утвърдена от Общото събрание на акционерите на 29.06.2015 г.

Настоящият доклад Дружеството разкрива начина, по който прилага Политиката на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите и на Изпълнителните директори, като обръща специално внимание върху избягване създаването на стимули за прекомерно поемане на риск, конфликт на интереси или друго поведение, водещо до неблагоприятни последици.

1. Информация относно процеса на вземане на решения при определяне на политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за мандата и състава на комитета по възнагражденията, имената на външните консултанти, чиито услуги са били използвани при определянето на политиката за възнагражденията

Политиката за възнагражденията е приета съгласно Наредба № 48 от 20 март 2013 г. и в съответствие с разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа за възнагражденията на членовете на управителните и контролните органи на публично дружество.

„Кредисимо“ АД може да изплаща на членовете на Съвета на директорите както постоянно, така и променливо възнаграждение.

Размерът на постоянното възнаграждение на членовете на Съвета на директорите се определя с решение на Общото събрание на акционерите, в съответствие с изискването на чл.116в, ал.1 от ЗППЦК.

Размерът на променливо възнаграждение е в съответствие с обективни и измерими критерии за постигнати резултати.

Договорите за възлагане на управлението се сключват от председателя на Съвета на директорите. В случай, че председателят на Съвета на директорите е Изпълнителен директор, договарят се сключва от Заместник- председателя.

През отчетният период Дружеството няма създаден Комитет по възнагражденията. При разработването на Политиката за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите не са ползвани външни консултанти.

2. Информация относно относителната тежест на променливото и постоянното възнаграждение на членовете на управителните и контролните органи

Членовете на Съвета на директорите могат да получават както постоянно, така и променливо възнаграждение. Изплащането на променливо възнаграждение се извършва в съответствие с обективни и измерими критерии за постигнати резултати. 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.

Максимално допустимият размер на променливите възнаграждения, като част общия размер на получаваните възнаграждения, се утвърждава от Общото събрание на акционерите, в съответствие с изискването на чл.116в, ал.1 от ЗППЦК.

3. Информация относно критериите за постигнати резултати, въз основа на които се предоставят опции върху акции, акции на дружеството или друг вид променливо възнаграждение и обяснение как критериите по чл. 14, ал. 2 и 3 допринасят за дългосрочните интереси на Дружеството

Не се предвижда предоставяне на възнаграждение на членовете на Съвета на директорите под формата на акции на Дружеството, опции върху акции или други права за придобиване на акции. Не се предвиждат и възнаграждения, основаващи се на промени в цената на акциите на Дружеството.

4. Пояснение на прилаганите методи за преценка дали са изпълнени критериите за постигнатите резултати

Размерът на постоянното възнаграждение, изплащан на членовете на Съвета на директорите отчита:

- Задълженията, степента на натовареност, ангажираност и съпричастност на членовете в управлението на дружеството, както и приноса на всеки един член на Съвета на директорите в дейността и резултатите на дружеството;
- Възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни членове на Съвета на директорите;
- Наличието на съответствие на интересите на членовете на Съвета на директорите и дългосрочните интереси на дружеството.

Размерът на постоянното възнаграждение на членовете на Съвета на директорите се определя и преразглежда с решение на Общото събрание на акционерите на база на изпълнението на посочените критерии заложи при формирането му, в съответствие с изискването на чл.116в, ал.1 от ЗППЦК.

За определяне размера 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:

- Реализирането на положителен брутен финансов резултат и развитие на Дружеството;
- Увеличаване на производителността и качеството на труда в Дружеството;
- Подобряване на бизнес средата;
- Налагане на високи стандарти на корпоративно управление;
- Интегриране на корпоративната социална отговорност в ежедневната управленска практика на Дружеството;
- Стабилно и устойчиво развитие на Дружеството в икономически, социален и екологичен аспект;
- Увеличаване на икономическите ползи за акционерите;
- Адекватността на административната, организационната и отчетна структури на Дружеството и осигуряване на максимална ефективност на дейността му;
- Спазване на приложимите правила и процедури;
- Спазване на задълженията – работа в интерес на Дружеството и лоялност;
- Осъществяване на технологично обновление и продуктово развитие.

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.

Съветът на Директорите взема решение за начина на разпределение на сумата променливите възнаграждения ежегодно, на база заверения от одиторско предприятие годишен финансов отчет на Дружеството.

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

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

5. Пояснение относно зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати

В Политиката за формиране на възнагражденията са определени принципите, които се прилагат при определяне и преразглеждане на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите. Те са детайлно описани в точки 1 и 4 по-горе.

6. Основни плащания и обосновка на годишната схема за изплащане на бонуси и/или на всички други непарични допълнителни възнаграждения

В Дружеството не съществува годишна схема за изплащане на бонуси или други непарични допълнителни възнаграждения.

7. Описание на основните характеристики на схемата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и информацията относно платените и/или дължимите вноски от дружеството в полза на директора за съответната финансова година, когато е приложимо

В Дружеството не съществува схема за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

8. Информация за периодите на отлагане на изплащането на променливите възнаграждения

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.

Съветът на Директорите взема решение за начина на разпределение на сумата променливите възнаграждения ежегодно, на база заверения от одиторско предприятие годишен финансов отчет на Дружеството.

Изплащането на 40 % от размера на променливото възнаграждение се разсрочва за период от три години, считано от датата на провеждане на заседанието на Съвета на Директорите.

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 информира своевременно засегнатото лице.

9. Информация за политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите

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.

Обезщетения не се дължат, ако прекратяването на договора се дължи на незадоволителни резултати и/или на виновно поведение на Изпълнителния директор.

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.

10. Информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху акции не могат да бъдат упражнявани, при променливи възнаграждения, основани на акции

В Дружеството не съществуват такъв тип възнаграждения.

11. Информация за политиката за запазване на определен брой акции до края на мандата на членовете на управителните и контролните органи след изтичане на периода по т. 10

Дружеството не прилага такава политика.

12. Информация относно договорите на членовете на управителните и контролните органи, включително срока на всеки договор, срока на предизвестие за прекратяване и детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване

Договорът за управление с Изпълнителният директор се сключва от лице, определено по реда на чл.244, ал.7 от ТЗ, в който се уговарят конкретните права и задължения, възнаграждението, осигуровките и другите условия.

13. Пълния размер на възнаграждението и на другите материални стимули на членовете на управителните и контролните органи за съответната финансова година

Пълният размер на възнаграждението на членовете на Съвета на директорите за финансовата 2015 година възлиза на 783,807 лева.

14. Информация за възнаграждението на всяко лице, което е било член на управителен или контролен орган в публично дружество за определен период през съответната финансова година

Възнаграждението на всяко лице, което е било член на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД през 2015 година е както следва:

- | | |
|----------------------|--------------|
| • Сокол Янков | 262,606 лева |
| • Асен Бенев | 164,862 лева |
| • Константин Кръстев | 178,963 лева |
| • Коста Кънчев | 92,550 лева |
| • Любимка Дюлгерова | 8,880 лева |
| • Георги Карпузов | 75,946 лева |

15. Информация по отношение на акциите и/или опциите върху акции и/или други схеми за стимулиране въз основа на акции

В Дружеството не съществуват схеми за стимулиране въз основа на акции.

Съветът на директорите счита, че залегналите в политиката принципи за определяне на възнагражденията към настоящия момент са ефективни, с оглед постигнатите финансови резултати през отчетния период. Изменения в утвърдената от Общото събрание на акционерите Политика, се приемат по реда на нейното изготвяне и утвърждаване.

Съветът на директорите е отговорен за своевременното оповестяване на утвърдената от Общото събрание на акционерите Политика за формиране на възнагражденията и последващите изменения в нея.

Дата: 30 март 2016 г.

Изпълнителни директори:


.....
/ Сокол Янков /


SS „КРЕДИСИМО“ АД
СОФИЯ


.....
/ Асен Бенев /