

Материали и Предложение на Съвета на директорите на Кредисимо за решение по т. 3 от дневния ред на редовното Общо събрание на акционерите на Кредисимо АД, свикано за 29.06.2015 година

Т. 3. Приемане на доклада на Съвета на директорите по чл. 12, ал.1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията

Предложение за решение: Общото събрание на акционерите приема доклада на Съвета на директорите по чл. 12, ал.1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията

Приложени материали:

Доклад за прилагане на Политиката за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД за 2014 г.

ДОКЛАД

ЗА

ПРИЛАГАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „КРЕДИСИМО“ АД за 2014г.

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 21.11.2013 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 изплаща на членовете на Съвета на директорите постоянно възнаграждение. 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 с решение на Общото събрание на акционерите, в съответствие с изискването на чл.116в, ал.1 от ЗППЦК.

Размерът на постоянното възнаграждение на Изпълнителните директори се определя в сключените от тях договори за възлагане на управлението. Договорите за възлагане на управлението се сключват от председателя на Съвета на директорите. В случай, че председателят на Съвета на директорите е Изпълнителен директор, договорът 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 получават единствено постоянно възнаграждение.

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.

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

Членовете на Съвета на директорите получават единствено постоянно възнаграждение.

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.

Обезщетенията по ал.2 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 предизвестията за прекратяване и детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване

Договорът за управление с Изпълнителния 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 2014 година възлиза на 773,994 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 2014 година е както следва:

- Константин Кръстев 125,428 лева
- Сокол Янков 240,554 лева
- Асен Бенев 228,287 лева
- Коста Кънчев 108,002 лева

- Любимка Дюлгерова* 7,690 лева
- Георги Карлузов* 64,033 лева

* Любимка Дюлгерова и Георги Карлузов са независими членове на Съвета на Директорите на от март 2014 г.

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

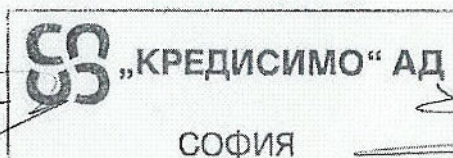
В Дружеството не съществуват схеми за стимулиране въз основа на акции.

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: 27 януари 2015 г.

Изпълнителни директори:



/Константин Кръстев/

/Сокол Янков/