

МАТЕРИАЛИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА РЕШЕНИЯ ПО ТОЧКИТЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД НА РЕДОВНОТО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА “ДЕЛТА КРЕДИТ” АДСИЦ, НАСРОЧЕНО ЗА 26.06.2026 г.

I. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА РЕШЕНИЯ ПО ТОЧКИТЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД НА РЕДОВНОТО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА “ДЕЛТА КРЕДИТ” АДСИЦ, ISIN код на емисията BG1100088068, с универсален идентификационен код на събитие: BGDLC20260626OGMS

1. Приемане на годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г. – *(проекторешение – Общото събрание на акционерите приема годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г.)*.

2. Приемане на доклада на специализираното одиторско предприятие относно извършения одит на годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г. *(проекторешение – Общото събрание на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие относно извършения одит на годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г.)*.

3. Приемане на доклада на Съвета на директорите за дейността на дружеството през 2025 г. *(проекторешение – Общото събрание на акционерите приема доклада на Съвета на директорите за дейността на дружеството през 2025 г.)*.

4. Одобряване на предложението на Съвета на директорите за разпределение на печалбата от дейността на дружеството през 2025 г., при отчитане на обстоятелството, че съгласно годишния финансов отчет на дружеството през финансовата 2025 г. дружеството е реализирало счетоводна печалба в размер 43 145.00 лв. и преобразуваният съгласно изискванията на чл.29 ал.3, т.7 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация финансов резултат за същия отчетен период е загуба в размер на 5 671 907.00 лв. *(проекторешение - Общото събрание на акционерите одобрява предложението на Съвета на директорите да не се разпределя дивидент за дейността на дружеството през 2025 г., поради липса на законоустановените предпоставки за разпределение на дивидент по чл. 29, ал. 1 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация и при спазване на изискванията на чл.247а от Търговския закон и чл.71, ал.4 от дружествения устав)*.

5. Приемане на доклада за прилагане на политиката за възнагражданията през 2025 г., съгласно чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражданията *(проекторешение – Общото събрание на акционерите приема доклада за прилагане на политиката за възнагражданията за 2025 г., съгласно чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражданията)*.

6. Избор на специализирано одиторско предприятие, което ще извърши независимия финансов одит на дружеството за 2026 г. и упълномощаване на представляващите дружеството да сключат договор с избраното специализирано одиторско предприятие *(проекторешение – Общото събрание на акционерите избира „Брейн Сторм Консулт - ОД“ ООД, ЕИК 175259627, одиторско дружество № 148, за специализирано одиторско предприятие, което да извърши независимия финансов одит на дружеството за 2026 г. и упълномощава представляващите дружеството да сключат договор с избраното специализирано одиторско предприятие „Брейн Сторм Консулт - ОД“ ООД)*.

7. Освобождаване от отговорност членовете на Съвета на директорите за дейността им през 2025 г. – *(проекторешение – Общото събрание на акционерите освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите на Дружеството за дейността им през 2025 г.)*.

8. Приемане на отчета за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2025 г. (*проекторешение* – Общото събрание на акционерите приема отчета за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2025 г.).

9. Приемане на отчета на Одитния комитет на дружеството за 2025 г. (*проекторешение* – Общото събрание на акционерите приема отчета на Одитния комитет на дружеството за 2025 г.).

10. Приемане на решение за изменения в Устава на дружеството „Делта Кредит“ АД СИЦ в изпълнение на императивните разпоредби на Закона за въвеждане на еврото в Република България /ЗВЕРБ/, обн., ДВ, бр.70 от 20.08.2024 г. (*проекторешение* - Общото събрание на акционерите приема решение за изменения в Устава на дружеството „Делта Кредит“ АД СИЦ в изпълнение на императивните разпоредби на Закона за въвеждане на еврото в Република България /ЗВЕРБ/, обн., ДВ, бр.70 от 20.08.2024 г., както следва:

Чл. 11, ал. 1 от Устава се изменя и придобива следната редакция:

„Чл. 11 (1). (изм. ОСА, 26.06.2026 г.) Капиталът на Дружеството е в размер на 663 000 евро (шестстотин шестдесет и три хиляди евро), разпределен на 1 300 000 (един милион и триста хиляди) броя обикновени поименни безналични акции, с право на един глас и с номинална стойност от 0.51 (нула цяло петдесет и една стотни) евро всяка.“

Чл. 45, ал. 1 от Устава се изменя и придобива следната редакция:

„Чл.45 (1). (изм. ОСА, 26.06.2026 г.) За срок от 5 (пет) години от датата на публикуване на този устав в Търговския регистър, Съветът на директорите може да увеличава капитала на Дружеството до 102 000 000.00 евро (сто и два милиона евро) включително, чрез издаване на нови обикновени или привилегирани акции и при спазване реда на приложимите правни норми.“

Чл. 46, ал. 1 от Устава се изменя и придобива следната редакция:

„Чл.46 (1) (изм. ОСА, 26.06.2026 г.) За срок от 5 (пет) години от датата на публикуване на този устав в Търговския регистър, Съветът на директорите може да приема решения за издаване на облигации при общ размер на облигационния заем до 102 258 376.24 евро (сто и два милиона двеста петдесет и осем хиляди триста седемдесет и шест евро и двадесет и четири евроцента) включително. Видът на облигациите, начинът за формиране на дохода по тях, размерът и всички останали параметри на облигационния заем се определят в решението на Съвета на директорите при спазване разпоредбите на действащото законодателство и устава.“

§ 4 от Преходните и заключителните разпоредби на Устава се изменя и приема следната редакция:

„§4 Този устав е приет от Общо събрание на акционерите на „Делта кредит“ АД СИЦ на заседание, проведено на 21.03.2022 г. в гр. София, изм. 26.06.2026 г. от ОСА на дружеството.“

11. Одобряване на предложението на Съвета на директорите в съответствие с чл. 31, ал.3 от ЗВЕРБ получената разлика между стойността на капитала, която се получава при прилагане на правилото за превалутиране по чл. 12 от ЗВЕРБ и стойността на капитала, която се получава по реда на чл.31, ал. 2 от ЗВЕРБ, в размер на 1679.45 € /хиляда шестстотин седемдесет и девет евро и четиридесет и пет евроцента/ да се отрази като неразпределена печалба от минали години. (*проекторешение* - Общото

събрание на акционерите одобрява предложението на Съвета на директорите в съответствие с чл. 31, ал.3 от ЗВЕРБ получената разлика между стойността на капитала, която се получава при прилагане на правилото за превалутиране по чл. 12 от ЗВЕРБ и стойността на капитала, която се получава по реда на чл.31, ал. 2 от ЗВЕРБ, в размер на 1679.45 евро (хиляда шестстотин седемдесет и девет евро и четиридесет и пет евроцента) да се отрази като неразпределена печалба от минали години).

II. МАТЕРИАЛИ, СВЪРЗАНИ С ДНЕВНИЯ РЕД НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА “ДЕЛТА КРЕДИТ” АД СИЦ:

1. Покана за провеждане на Общо събрание на акционерите на “Делта Кредит” АД СИЦ, вписана по партидата на дружеството на 22.05.2026 г. под № 20260522140108;
2. Образец на пълномощно за участие в Общо събрание на акционерите;
3. Протокол от заседание на Съвета на директорите на “Делта Кредит” АД СИЦ за свикване на Общо събрание на акционерите;
4. Доклад за дейността на дружеството през 2025 г. и Декларация за корпоративно управление от “Делта Кредит” АД СИЦ – (<http://www.deltacredit-bg.com/show.php?gstoryid=1498>);
5. Одитиран годишен финансов отчет на дружеството за 2025 г. - (<http://www.deltacredit-bg.com/show.php?gstoryid=1498>);
6. Пояснения към финансовия отчет на дружеството за 2025 г. - (<http://www.deltacredit-bg.com/show.php?gstoryid=1498>);
7. Доклад за прилагане на политиката за възнагражденията съгласно чл. 12, ал. 2 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията - (<http://www.deltacredit-bg.com/show.php?gstoryid=1498>);
8. Декларация по чл.100н, ал.4, т.3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа - (<http://www.deltacredit-bg.com/show.php?gstoryid=1498>);
9. Доклад на специализираното одиторско предприятие за 2025 г., заверило годишния финансов отчет на дружеството - (<http://www.deltacredit-bg.com/show.php?gstoryid=1498>);
10. Протокол от извънредно заседание на Общото събрание на акционерите на “Делта Кредит” АД СИЦ, проведено на 27.11.2025 г., съдържащо решение за избор на специализирано одиторско предприятие, което ще извърши независимия финансов одит на Дружеството за 2025 г.- (<http://deltacredit-bg.com/show.php?gstoryid=1471>);
11. Годишен доклад на Директора за връзка с инвеститорите на “Делта Кредит” АД СИЦ за 2025 г.;
12. Отчет за дейността на одитния комитет на дружеството за 2025 година, съгласно чл. 108, ал.1 т.8 от Закона за независимия финансов одит;

**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
НА “ДЕЛТА КРЕДИТ” АД СИЦ:**

(Ирина Зашева)



ПРОТОКОЛ

ОТ ЗАСЕДАНИЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА “ДЕЛТА КРЕДИТ” АДСИЦ

Днес, 08.05.2026 г., в гр. София, се състоя заседание на Съвета на директорите на “Делта Кредит” АДСИЦ, вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 175145295, (наричано за краткост по-долу и „дружеството“).

На заседанието присъстваха следните членове на Съвета на директорите, както следва:

1. СТОЯНКА ДОНЧЕВА ПЕТКОВА
2. ТОДОРКА СТОЯНОВА ГЕОРГИЕВА
3. ИРИНА ИВАНОВА ЗАШЕВА

След като констатираха, че не съществуват правни пречки за приемане на валидни решения в съответствие с разпоредбите на закона и устава на дружеството, членовете на Съвета на директорите с **единодушие** приеха заседанието да премине при обсъждане на следния

ДНЕВЕН РЕД:

1. Точка първа: Приемане на предложение на Съвета на директорите за разпределение на печалбата от дейността на дружеството през 2025 година.

2. Точка втора: Приемане на решение за свикване на редовно общо събрание на акционерите на “Делта Кредит” АДСИЦ за 2026 г.

По **точка първа** от дневния ред, се проведеха обсъждания, в хода на които изпълнителният директор поясни, че съгласно годишния финансов отчет на дружеството през финансовата 2025 г., то реализира счетоводна печалба в размер 43 145.00 лв. Преобразуваният финансов резултат за същия отчетен период, съгласно изискванията на чл.29 ал.3, т.7 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, е загуба в размер на 5 671 907.00 лв

С оглед на това и след провеждането на обсъжданията, Съветът на директорите на “Делта Кредит” АДСИЦ, с **единодушие** прие следното

РЕШЕНИЕ № 1:

Съветът на директорите на “Делта Кредит” АДСИЦ решава да приеме следното предложение за разпределение на печалбата от дейността на дружеството през 2025 година:

Дружеството да не разпределя дивидент за дейността си през 2025 г., поради липса на законоустановените предпоставки за разпределение на дивидент по чл. 29, ал. 1 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация и при спазване на изискванията на чл.247а от Търговския закон и чл.71, ал.4 от дружествения устав.

Съветът на директорите констатира, че не са постъпили възражения във връзка с така проведеното гласуване и резултатите от него.

По точка втора от дневния ред, след провеждането на обсъждания, Съветът на директорите на “Делта Кредит” АДСИЦ, с единодушие прие следното:

РЕШЕНИЕ № 2:

Съветът на директорите на “Делта Кредит” АДСИЦ, /наричано за краткост и „дружеството“/, на основание чл. 223, ал. 1 от ТЗ във връзка с чл. 115, ал. 1 от ЗППЦК свиква редовно заседание на Общото събрание на акционерите на “Делта Кредит” АДСИЦ - ISIN код на емисията BG1100088068, с универсален идентификационен код на събитието: BGDLC20260626OGMS, което ще се проведе на 26.06.2026 г. от 10.30 часа местно време (EEST) или 07.30 часа координирано универсално време (UTC) по седалището на дружеството в гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, ет. 1, заседателна зала, при следния дневен ред:

1. Приемане на годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г. – (*проекторешение* – Общото събрание на акционерите приема годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г.).

2. Приемане на доклада на специализираното одиторско предприятие относно извършения одит на годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г. (*проекторешение* – Общото събрание на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие относно извършения одит на годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г.).

3. Приемане на доклада на Съвета на директорите за дейността на дружеството през 2025 г. (*проекторешение* – Общото събрание на акционерите приема доклада на Съвета на директорите за дейността на дружеството през 2025 г.).

4. Одобряване на предложението на Съвета на директорите за разпределение на печалбата от дейността на дружеството през 2025 г., при отчитане на обстоятелството, че съгласно годишния финансов отчет на дружеството през финансовата 2025 г. дружеството е реализирало счетоводна печалба в размер 43 145.00 лв. и преобразуваният съгласно изискванията на чл.29 ал.3, т.7 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация финансов резултат за същия отчетен период е загуба в размер на 5 671 907.00 лв. (*проекторешение* - Общото събрание на акционерите одобрява предложението на Съвета на директорите да не се разпределя дивидент за дейността на дружеството през 2025 г., поради липса на законоустановените предпоставки за разпределение на дивидент по чл. 29, ал. 1 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация и при спазване на изискванията на чл.247а от Търговския закон и чл.71, ал.4 от дружествения устав).

5. Приемане на доклада за прилагане на политиката за възнагражденията през 2025 г., съгласно чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията (*проекторешение* – Общото събрание на акционерите приема доклада за прилагане на политиката за възнагражденията за 2025 г., съгласно чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията).

6. Избор на специализирано одиторско предприятие, което ще извърши независимия финансов одит на дружеството за 2026 г. и упълномощаване на представляващите дружеството да сключат договор с избраното специализирано одиторско предприятие (*проекторешение* – Общото събрание на акционерите избира „Брейн Сторм Консулт - ОД“ ООД, ЕИК 175259627, одиторско дружество № 148, за специализирано одиторско предприятие, което да извърши независимия финансов одит на дружеството за 2026 г. и

упълномощава представляващите дружеството да сключат договор с избраното специализирано одиторско предприятие „Брейн Сторм Консулт - ОД“ ООД).

7. Освобождаване от отговорност членовете на Съвета на директорите за дейността им през 2025 г. – (проекторешение – Общото събрание на акционерите освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите на Дружеството за дейността им през 2025 г.).

8. Приемане на отчета за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2025 г. (проекторешение – Общото събрание на акционерите приема отчета за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2025 г.).

9. Приемане на отчета на Одитния комитет на дружеството за 2025 г. (проекторешение – Общото събрание на акционерите приема отчета на Одитния комитет на дружеството за 2025 г.).

10. Приемане на решение за изменения в Устава на дружеството „Делта Кредит“ АДСИЦ в изпълнение на императивните разпоредби на Закона за въвеждане на еврото в Република България /ЗВЕРБ/, обн., ДВ, бр.70 от 20.08.2024 г. (проекторешение - Общото събрание на акционерите приема решение за изменения в Устава на дружеството „Делта Кредит“ АДСИЦ в изпълнение на императивните разпоредби на Закона за въвеждане на еврото в Република България /ЗВЕРБ/, обн., ДВ, бр.70 от 20.08.2024 г., както следва:

Чл. 11, ал. 1 от Устава се изменя и придобива следната редакция:

„Чл. 11 (1). (изм. ОСА, 26.06.2026 г.) Капиталът на Дружеството е в размер на 663 000 евро (шестстотин шестдесет и три хиляди евро), разпределен на 1 300 000 (един милион и триста хиляди) броя обикновени поименни безналични акции, с право на един глас и с номинална стойност от 0.51 (нула цяло петдесет и една стотни) евро всяка.“

Чл. 45, ал. 1 от Устава се изменя и придобива следната редакция:

„Чл.45 (1). (изм. ОСА, 26.06.2026 г.) За срок от 5 (пет) години от датата на публикуване на този устав в Търговския регистър, Съветът на директорите може да увеличава капитала на Дружеството до 102 000 000.00 евро (сто и два милиона евро) включително, чрез издаване на нови обикновени или привилегирани акции и при спазване реда на приложимите правни норми.“

Чл. 46, ал. 1 от Устава се изменя и придобива следната редакция:

„Чл.46 (1) (изм. ОСА, 26.06.2026 г.) За срок от 5 (пет) години от датата на публикуване на този устав в Търговския регистър, Съветът на директорите може да приема решения за издаване на облигации при общ размер на облигационния заем до 102 258 376.24 евро (сто и два милиона двеста петдесет и осем хиляди триста седемдесет и шест евро и двадесет и четири евроцента) включително. Видът на облигациите, начинът за формиране на дохода по тях, размерът и всички останали параметри на облигационния заем се определят в решението на Съвета на директорите при спазване разпоредбите на действащото законодателство и устава.“

§ 4 от Преходните и заключителните разпоредби на Устава се изменя и приема следната редакция:

„§4 Този устав е приет от Общо събрание на акционерите на „Делта кредит“ АДСИЦ на заседание, проведено на 21.03.2022 г. в гр. София, изм. 26.06.2026 г. от ОСА на дружеството.“

11. Одобряване на предложението на Съвета на директорите в съответствие с чл. 31, ал.3 от ЗВЕРБ получената разлика между стойността на капитала, която се получава при прилагане на правилото за превалутиране по чл. 12 от ЗВЕРБ и стойността на капитала, която се получава по реда на чл.31, ал. 2 от ЗВЕРБ, в размер на 1679.45 € /хиляда шестстотин седемдесет и девет евро и четиридесет и пет евроцента/ да се отрази като неразпределена печалба от минали години. (проекторешение - Общото събрание на акционерите одобрява предложението на Съвета на директорите в съответствие с чл. 31, ал.3 от ЗВЕРБ получената разлика между стойността на капитала, която се получава при прилагане на правилото за превалутиране по чл. 12 от ЗВЕРБ и стойността на капитала, която се получава по реда на чл.31, ал. 2 от ЗВЕРБ, в размер на 1679.45 евро (хиляда шестстотин седемдесет и девет евро и четиридесет и пет евроцента) да се отрази като неразпределена печалба от минали години).

Регистрацията на участниците в заседанието ще започне в 10.00 часа (EEST) или 07.00 часа (UTC) на 26.06.2026 г. и ще се извършва в град София, бул.,„Христофор Колумб” № 43, заседателна зала.

На основание член 115, ал .2 от ЗППЦК, дружеството уведомява акционерите, че общият брой на акциите му към датата на решението за свикване на общото събрание на акционерите е 1 300 000 (един милион и триста хиляди) и всички те са с право на глас в общото събрание на акционерите, ISIN код на емисията BG1100088068, с универсален идентификационен код на събитието: BGDLC20260626OGMS. До участие в общото събрание ще бъдат допускани акционери, вписани като такива с право на глас в централния регистър на ценни книжа 14 дни преди датата на общото събрание, т. е. на 12.06.2026 г. Само акционерите, вписани като такива с право на глас до тази дата включително, имат право да участват и да гласуват в общото събрание.

Акционерите имат право да включват въпроси в дневния ред на общото събрание и да правят предложения за решения по въпроси, включени в дневния ред на общото събрание. Акционери, които заедно или поотделно притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството, могат след обявяване в търговския регистър да включат и други въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание, но не могат да предлагат решение по вече включени въпроси в дневния ред по точка, чийто предмет е вземане на решение по чл.114, ал.1 от ЗППЦК, както и нямат право да включват в дневния ред на общото събрание нови точки за вземане на решение по чл.114, ал.1 от ЗППЦК.

Не по-късно от 15 дни преди откриването на общото събрание (11.06.2026 г.) акционерите, които заедно или поотделно притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството, представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание. Акционерите представят на комисията и на публичното дружество най-късно на следващия работен ден след обявяването на въпросите в търговския регистър материалите, по член 223а, ал. 4 от Търговския закон. След получаване на материалите “Делта Кредит” АДСИЦ ще актуализира поканата и ще я публикува заедно с писмените материали при условията и по реда на чл. 100т, ал. 1 и 3 от ЗППЦК незабавно, но не по-късно от края на работния ден, следващ деня на получаване на уведомлението за включването на въпросите в дневния ред.

Акционерите имат право да правят по същество предложения за решения по всеки въпрос, включен в дневния ред и при спазване изискванията на закона, като не могат да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред по точка, чийто предмет е вземане на решение по чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК. Крайният срок за упражняване на това право е до прекратяване на разискванията по съответния въпрос преди гласуване на решението на

общото събрание.

Акционерите имат право да поставят въпроси по време на общото събрание. Членовете на съвета на директорите на дружеството ще 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. Акционерите могат да задават такива въпроси независимо дали те са свързани с дневния ред.

За да бъдат допуснати до участие в общото събрание, акционерите трябва да се легитимират с документ за самоличност, а пълномощниците да представят в оригинал изрично писмено пълномощно за конкретното общо събрание, съответстващо по съдържание на изискванията на чл. 116, ал. 1 ЗППЦК и действащото законодателство. Преупълномощаване с правата, посочени в пълномощното, както и пълномощно, дадено в нарушение на правилата по предходното изречение е нищожно.

Акционерите юридически лица и еднолични търговци, регистрирани съгласно българското законодателство, трябва да представят удостоверение за актуални вписвания в Търговския регистър. Чуждестранните юридически лица, трябва да предоставят в оригинал удостоверение за актуално състояние по регистрацията им, издадено не повече от 3 месеца преди датата на общото събрание, от компетентен за това орган в държавата, в която се намира тяхното седалище, преведено, заверено и легализирано съгласно българското законодателство.

Акционерите в публично дружество имат право да упълномощят всяко физическо или юридическо лице да участва и да гласува в общото събрание от тяхно име. Член 220, ал. 1, изречение трето от Търговския закон не се прилага, ако акционерът изрично е посочил начина на гласуване по всяка от точките от 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 и повече от един акционер на общото събрание. 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 електронни средства, като условията и реда за получаване на пълномощни чрез електронни средства на електронната поща на дружеството - milena.stoyanova@deltacredit-bg.com, ще бъдат публикувани на интернет страницата на публичното дружество - www.deltacredit-bg.com. „Делта Кредит“ АД СИЦ ще получава и приема за валидни пълномощни по електронен път на следната електронна поща: milena.stoyanova@deltacredit-bg.com, като електронните съобщения следва да са подписани с универсален електронен подпис (УЕП) или квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя и към тях да е приложен електронен документ (електронен образ) на пълномощното, който също да е подписан с универсален електронен подпис (УЕП) или квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя.

Съгласно чл. 115, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, акционерите, които ще гласуват чрез пълномощници, упълномощават изрично пълномощниците за точките от дневния ред, включени по реда на чл. 118, ал. 2, т. 4 от ЗППЦК, а именно точките, допълнени от акционери по реда на чл. 223а от Търговския закон.

Писмените материали по дневния ред на общото събрание са на разположение на акционерите и техните представители в офиса на дружеството: гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43, при директора за връзка с инвеститорите, всеки делничен ден между 09.00 ч. (EEST) или 06.00 часа (UTC) и 17.00 ч. (EEST) или 14.00 часа (UTC). Поканата, заедно с материалите по дневния ред, са публикувани и на интернет страницата на дружеството - www.deltacredit-bg.com.

При липса на кворум, на основание чл. 227, ал.3 от ТЗ във връзка с чл. 115, ал. 14 от ЗППЦК, заседанието на Общото събрание на акционерите ще се проведе на 14.07.2026 г. от

10.30 часа (EEST) или 07.30 часа (UTC), в град София, бул. “Христофор Колумб” № 43, заседателна зала при същия дневен ред, а регистрацията на участниците в новото заседание ще започне от 10.00 часа (EEST) или 07.00 часа (UTC) на 14.07.2026 г. и ще се извършва в град София, бул. “Христофор Колумб” № 43, заседателна зала, като в дневния ред на новото заседание не могат да се включват точки по реда на чл.223а от Търговския закон.

Съветът на директорите констатира, че не са постъпили възражения във връзка с така проведеното гласуване и резултатите от него.

След приемане на горепосочените решения, поради изчерпване на дневния ред, заседанието на Съвета на директорите на “Делта Кредит” АДСИЦ приключи своята работа и бе закрито.

ЧЛЕНОВЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ:

1. СТОЯНКА ДОНЧЕВА ПЕТКОВА:

2. ТОДОРКА СТОЯНОВА ГЕОРГИЕВА:

3. ИРИНА ИВАНОВА ЗАШЕВА:



Three handwritten signatures in blue ink are present on the right side of the page, each written over a horizontal line. The signatures correspond to the names listed in the list of board members: Stoyanka Doncheva Petkova, Todorca Stoyanova Georgieva, and Irina Ivanova Zashewa.

**ДО ОБЩОТО СЪБРАНИЕ
НА АКЦИОНЕРИТЕ НА
„ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ**

Д О К Л А Д

**за дейността на одитния комитет
на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ за 2025 г.**

Уважаеми акционери,

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 108, ал.1, т.8 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ, Обн., ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г., последно бр. 115 от 30.12.2025 г., в сила от 1.01.2026 г.) и представя пред Вас цялостен отчет за дейността на Одитния комитет за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

1. СЪСТАВ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

С решение на Общото събрание на акционерите (ОСА) на предприятието на 28.06.2017 г. е избран нов одитен комитет на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ на основание чл.107, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит. На същото ОСА е одобрен и Статута на Одитния комитет на предприятието по смисъла на чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит.

Избраният одитен комитет е в състав от три физически лица с мандат от 5 години. Членове на Одитния комитет на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ отговарят на изискванията на чл. 107, ал.3 от ЗНФОИСУ за образователно - квалификационна степен и професионален опит. С решение на ОСА от 27.06.2018 г. е освободен един от членовете на одитния комитет, като на негово място е избран нов член, който да продължи мандата на напусналия член.

С решение на Общото събрание на акционерите (ОСА) на дружеството на 29.09.2020 г. бяха приети някои промени в Статута на Одитния комитет, продиктувани от промени в нормативната база по отношение изискванията към членовете на одитния комитет и техните задължения.

С решение на ОСА от 27.06.2022 г. е освободен един от членовете на одитния комитет, като на негово място е избран нов член, с мандат от 5 години, считано от датата на решението за

избирането му. С решение на ОСА от 27.06.2022 г. останалите членове на Одитния комитет са преизбрани за нов мандат от 5 години, считано от датата на решението за преизбирането им.

През 2025 г. не са настъпили промени в членовете на одитния комитет на Делта Кредит АДСИЦ.

Състав на настоящия одитен комитет

Име	Образователно - квалификационна степен	Функция
Цветомир Стойчев Иванов	Магистър по специалността „право“	Председател и независим член на ОК
Стоянка Дончева Петкова	Магистър “Финанси”	Член на ОК
Радка Христова Кузманова	Магистър специалност „счетоводство и контрол“	Независим член на ОК

2. Правата и задълженията на Одитния комитет

Правата и задълженията на Одитния комитет са подробно изброени в чл. 108 на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта. Всички те са залегнали и в одобрения на 29.09.2020 г. от Общото събрание на акционерите нов Статут на Одитния комитет. Дружеството не изготвя Отчет за устойчивост, поради което не е приет нов статут на одитния комитет с изменение на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.

Основните права и задължения на Одитния комитет включват:

- a) информира управителните органи за резултатите от задължителния финансов одит, както и пояснява по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на Одитния комитет в този процес;
- b) наблюдава процеса по финансово отчитане в предприятието и предоставя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност;
- c) наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол и системата за управление на рисковете;
- d) наблюдава задължителния одит на годишния финансов отчет, включително и неговото извършване
- e) извършва проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на одитираното предприятие по чл. 5 от същия регламент;

- f) провежда процедура по подбор на регистриран одитор, както и дава препоръка за назначаването на регистриран одитор за проверка и заверка на годишния финансов отчет на дружеството.
- g) уведомява Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори (КПНРО), както и съвета на директорите на дружеството за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 и чл. 66, ал. 3 от ЗНФОИСУ в 7-дневен срок от датата на решението;
- h) отчита дейността си пред общото събрание на акционерите;
- i) изготвя и предоставя на КПНРО годишен доклад за дейността си.

II. Дейност на Одитния комитет през 2025 г.

1. Информирание на управителните органи за резултатите от задължителния финансов одит, както и пояснение за начина по който задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане.

Одитният комитет осъществи независимо наблюдение и надзор над процеса на създаване и представяне на надеждна достоверна финансова информация. Одитният комитет е информирал управителните органи на предприятието за резултатите от извършвания финансов одит.

Одитният комитет съдейства за адекватното отчитане на дейността на дружеството и осигуряване достоверността на изготвените финансови отчети.

Одитният комитет не е констатирал затруднения при изпълнение на своите функции през отчетния период и е получил пълно съдействие от ръководството.

2. Наблюдение на процесите по финансово отчитане в дружеството.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводството, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Съветът на директорите е отговорен за избора и прилагането на подходящи счетоводни политики в дружеството.

През 2025 г. Дружеството е спазвало адекватна финансова отчетност в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС. Финансовите отчети на дружеството са изготвени на база действащо предприятие.

Счетоводната политика, която прилага „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ, е подробна и адекватна и е утвърдена от Съвета на директорите. Съществените счетоводни политики, използвани от „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ са описани в поясненията към годишния финансов отчет за 2025 г.

Дружеството е приело за прилагане всички нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти и

приети за прилагане от Европейската комисия, които имат ефект върху финансовите отчети на Дружеството и са задължителни за прилагане за годишния период, започващ на 01 януари 2025 година (приложение към годишния финансов отчет 3.1. Изменения на МСФО и разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС), в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2025 г.). Ефектът от промените в МСФО за Дружеството не се е отразил върху сумите, отчетени във финансовите му отчети.

През отчетната 2025 г. във връзка с проведения задължителен одит на финансовия отчет на дружеството за 2024 г. са проведените три заседания на одитния комитет с регистрирания одитор и ръководството, съответно едно през февруари и две през март 2025 г. На тези срещи са комуникирани и обсъждани независимостта на одиторското дружество и отговорния за одит ангажимента регистриран одитор от предприятието, хода на одита и времевия график, значимите събития и сделки, възникнали през годината като:

- o Счетоводно третиране, счетоводна политика и справедливата стойност на финансовите активи и пасиви и адекватното оповестяване на техните стойности във финансовия отчет на Дружеството.
- o Промяна и нови нормативни документи, регламентиращи дейността на Дружеството.
- o Икономически условия, оказващи влияние върху предприятието, както и приетите бизнес планове, които могат да повлияят върху рисковете от съществени отклонения.

Одитният комитет е водил и активна комуникация с ръководството на дружеството на различни етапи в хода на изпълнение на одита.

Одитният комитет не е получавал сигнали за нередности в дейността на ръководството на дружеството, които да накърняват интересите на акционерите, както и не са получавани сигнали за пропуски и нередности свързани с работата на независимия одитор.

Одитният комитет при изпълнени на дейността си не е установил неспазване на законови и подзаконови нормативни актове и/или на Устава на дружеството.

Във връзка с одита на финансовите отчети за 2024 г. предварително са планирани обхвата и времето за неговото провеждане. Първоначално заложените срокове в програмата за одит са спазени, като в хода на одита Одиторът е получил всички изискани документи и обяснения в срок, като не е срещал трудности свързани с навременна комуникация от страна на ръководството. Одиторът е получил пълен достъп до персонала на предприятието, отговорен за финансовото отчитане и до информация, която е необходима за изпълнение на одиторските процедури, не е имало ограничения в обхвата на одита и одиторските процедури. Дружеството е предоставило всички изисквани обяснения и документи.

В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа през 2025 г. са изготвяни и предоставяни от „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ на Комисията за финансов надзор, Българска Фондова Борса и на инвеститорите и обществеността междинни тримесечни финансови отчети и одитиран годишен финансов отчет за 2024 г.

Одитният комитет също е запознат със съдържанието на междинните и годишните финансови отчети и доклади за дейността на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ за 2024 г.

В процеса на приключилия задължителен финансов одит на дружеството за 2024 г. може да се направи извода, че във връзка с извършените от Одитния комитет проверки и наблюдения, не бяха установени съществени законови и регулаторни пропуски или възможни законови нарушения при оперативната дейност на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ, както и не са установени съществени нередности и/или слабости в процеса на финансово отчитане, които да повлияят на достоверното представяне на финансовото състояние на дружеството за 2024 г. Одиторът също е изразил мнение, че в хода на одита не са констатирани неправилни отчитания и грешки, които да превишават определеното ниво на същественост за финансовия отчет за 2024 г.

3. Наблюдение на ефективността на системите за вътрешен контрол и системите за управление на рисковете в дружеството.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводството, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване на евентуални злоупотреби и други нередности. Съветът на директорите на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ носи отговорност за управление на финансовите ресурси, както и за рисковете и предприетите действия за намаляване на съответния риск на Дружеството и неговите дъщерни компании. През отчетната година дружеството е спазвало адекватна финансова отчетност в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

Ефективността на системата за вътрешен контрол позволява навременно изготвяне и изпращане на достоверни междинни тримесечни и годишни финансови отчети на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ до КФН, „БФБ София“ АД и обществеността. Ежемесечно са извършвани финансови анализи и финансов контрол на текущото счетоводно отчитане в предприятието, а съответните доклади са били представяни на вниманието на Съвета на директорите.

Одитният комитет потвърждава, че през 2025 г. системата за финансово отчитане на дружеството е адекватна и представя достоверно финансовото състояние на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ, както и че системата за вътрешен контрол в дружеството позволява ефективно управление на финансовите ресурси на дружеството.

В своя доклад до Одитния комитет, независимият одитор няма изразено квалифицирано мнение.

Мнението на Одитния комитет, е че ръководството на дружеството се е справило адекватно и навременно като прилага гъвкав модел на управление.

След извършеното наблюдение на системите за управление на рисковете, Одитният комитет констатира, че „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ ефективно управлява рисковете, влияещи върху дейността му.

4. Наблюдение на задължителния одит на годишните финансови отчети, включително и проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ.

В съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ, „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ подлежи на задължителен финансов одит.

В съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и ЗНФОИСУ, на 27.06.2024 г. Общото събрание на акционерите на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ, избира „Брейн Сторм Консулт-ОД“ ООД, рег.№148 за одиторско дружество, което ще извърши независим финансов одит на дружеството за 2024 г. Отговорен за одит ангажимента е регистриран одитор Камелия Стефанова, с рег. № 0526 от регистъра на ИДЕС.

Одитният комитет е запознат със сключения договор между одиторското дружество и „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ за извършване на одит, както и с писмото за поемане на одиторски ангажимент.

Одитния комитет извърши преглед на независимостта на регистрирания одитор при първоначално поемане на ангажимента за одит, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ и Регламент 537/2014. За целта одиторско дружество „Брейн Сторм Консулт-ОД“ ООД е декларирало с изрична декларация при стартиране на процеса на годишния одит независимост от „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ в съответствие с изискванията на Глава шеста и седма на ЗНФОИСУ, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014. Независимостта на одитора беше наблюдавана и през целия процес на одита, като одитният комитет потвърждава, че независимият финансов одит на финансовия отчет за 2024 г. бе проведен и изготвен законосъобразно, при стриктно спазване на изискванията за независимия финансов одит.

Независимостта на одитора е докладвана допълнително в одиторския доклад на финансовия отчет съгласно Регламент (ЕС) 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 54 от Закона за независимия финансов одит.

Одитният комитет потвърждава, че одиторът не е предоставял посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.

През отчетния период Одитният комитет съдейства за гарантиране на добрите условия, създадени от Ръководството на Дружеството, за постигане на среда, гарантираща прозрачност и независимост в процеса на изпълнение на задълженията на одитора. Спазени са сроковете за представяне на необходимата на одитора информация от Дружеството. Взети са предвид основните констатации от одита на финансовия отчет на Дружеството за 2024 г.

Одитният комитет констатира чрез комуникация с регистрирания одитор, че процедурите по одита са изпълнени отговорно и в съответствие с нормативните актове. Прецизно е планиран одита и неговото извършване. Регистрираният одитор е поддържал комуникация с Одитния

комитет с изпълнението на одита на отделни фази, напредъка на одита и други текущи въпроси.

При приключване на финансовия одит на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ за 2024 г., „Брейн Стом Консулт-ОД“ ООД представи на Одитния комитет допълнителен доклад по чл. 60 от ЗНФОИСУ в съответствие с изискванията на приложимите одиторски стандарти и Регламент (ЕС) No 537/2014 г.

По време на изпълнение на ангажимента за независим финансов одит, включващ периода на ангажимента, както и процеса до издаване на одиторския доклад не са установени проблемни въпроси във връзка със ЗНФОИСУ, относно регистрирания одитор.

Наблюдението на Одитния комитет показва, че одиторската услуга представена от регистрирания одитор е обективна, извършен е одит на цялата дейност на дружеството и докладът на одитора е изготвен в съответствие с нормативните изисквания.

Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. представлява седми пълен, непрекъснат ангажимент за задължителен одит извършен от одиторско дружество „Брейн Стом Консулт-ОД“ ООД.

Електронният формат на финансовия отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2024 година, съдържащ се в приложения електронен файл

„74780000GCR67AWC7H45-20241231-BG-SEP.xhtml“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

В съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и ЗНФОИСУ, на 27.06.2025 г. Общото събрание на акционерите избира „Глобъл Одит Сървисез“ ООД, ЕИК 175407623, за специализирано одиторско предприятие, което ще извърши независимия финансов одит на Дружеството за 2025 г.

На 26.09.2025 г. по електронната поща на „Делта Кредит“ АДСИЦ постъпва писмо от одиторско дружество „Глобъл Одит Сървисез“ ООД, ЕИК 175407623, с което уведомяват „Делта Кредит“ АДСИЦ, че е налице обективна невъзможност за изпълнение на ангажимента за извършване на независимия финансов одит на Дружеството за 2025 г.

Това обстоятелство налага необходимостта да бъде свикано извънредно общо събрание на акционерите на „Делта Кредит“ АДСИЦ за 2025 г., което да избере друго специализирано одиторско предприятие, което да извърши независимия финансов одит на Дружеството за 2025 г.

Във връзка с това и при отчитане на изискванията на Закона за счетоводството и ЗНФОИСУ, на 27.11.2025 г. Общото събрание на акционерите избира одиторско дружество „Брейн Стом Консулт - ОД“ ООД, ЕИК 175259627, с № 148, за специализирано одиторско предприятие, което ще извърши независимия финансов одит на Дружеството за 2025 г. Отговорен за одит ангажимента е регистриран одитор Теодора Георгиева, с рег. № 0866 от регистъра на ИДЕС.

III. ПРЕПОРЪКА ЗА ИЗБОР НА РЕГИСТРИРАН ОДИТОР ЗА ПРОВЕРКА И ЗАВЕРКА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА 2026 г.

В изпълнение на чл. 108, ал.1, т.6 от ЗНФОИСУ, Одитният комитет препоръчва за независим регистриран одитор за проверка и заверка на финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2026 г. да се извърши от одиторско дружество БРЕЙН СТОРМ КОНСУЛТ – ОД ООД с рег. № 0148.

Препоръката на Одитния Комитет за избор за независим одитор на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ не е повлияна от трета страна. На Одитния Комитет не е наложена клауза от вида, посочен в чл. 16, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014.

Препоръката на Одитния Комитет е съобразена с изискванията на чл. 65 от ЗНФОИСУ относно максимално допустимата продължителност на одиторски ангажименти.

Предложението на Одитния комитет е комуникирано и с Ръководството на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ.

Този отчет на Одитния комитет на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ е изготвен в съответствие с чл.108, ал. 1, т. 8 от ЗНФОИСУ, изискващ отчитане на дейността пред Общото събрание на акционерите.

Доказателство е приет единодушно с Решение на одитния комитет от 28.04.2026 г.

Председател на одитния комитет:



Цветомир Иванов

Член на Одитния комитет:



Стоянка Петкова

Член на Одитния комитет:



Радка Кузманова

ДОКЛАД

за дейността на директора за връзки с инвеститорите на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ

за 2025 година

Настоящият Доклад за дейността на Милена Стоянова – Директор за връзки с инвеститорите на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ, за 2025 година е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа. Той се представя на акционерите на дружеството като част от материалите за редовното годишно общо събрание на акционерите.

Докладът отразява конкретните дейности, осъществени от Директора за връзки с инвеститорите на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ за 2025 г. и постигнатите резултати по отношение на координацията и взаимоотношенията с акционерите и потенциалните инвеститори на Дружеството, както и за разкриването на информация към институциите и обществеността.

Директорът за връзки с инвеститорите (ДВИ) на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ полага необходимите усилия за защитаването и удовлетворяването на законните права и интереса на всички акционери в дружеството, както и на потенциалните инвеститори. ДВИ стриктно е спазвал принципа за неразпространение на подвеждаща информация за дружеството. Не са допускани действия под натиск в рамките на процеса на неговата професионална дейност или в партньорството с други участници на капиталовия пазар. Директорът за връзки с инвеститорите на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ осъществява комуникацията между настоящите акционери, всички заинтересовани лица, потенциалните бъдещи инвеститори на дружеството и неговите мениджъри, като изпълнява съвестно своите задължения съгласно изискванията на закона, устава и другите вътрешни устройствени актове на дружеството. Осъществяването на дейността на ДВИ се води от принципите за прозрачност, равноправно третиране на акционерите, защита на техните права и интереси, зачитане интересите на всички заинтересовани лица.

През 2025 г. е разкривана в законоустановените срокове и по нормативно предвидения ред, както периодична, така и инцидентна информация относно дружеството към Комисията за финансов надзор, Българска Фондова Борса – София АД и до обществеността. По този начин информацията своевременно е достигала до настоящите и бъдещи инвеститори на дружеството, финансовите анализатори и финансовите журналисти.

В съответствие със законовите изисквания, в тридесетдневен срок от изтичане на съответното тримесечие са представяни на Комисията за финансов надзор, БФБ–София АД и до обществеността, междинни финансови отчети на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ, заедно с всички изискуеми приложения. Не са допускани закъснения относно предоставянето на тази информация.

С оглед осигуряване на бърза, точна и достоверна информация, Директорът за връзки с инвеститорите поддържа актуални данни и документи за дружеството: протоколи от заседанията на Съвета на директорите, финансови отчети, регистрационни документи, отчети за управлението, съдебни решения и др. Надлежно са съхранявани и водени всички регистри, които следва да бъдат водени от директора за връзки с инвеститорите съгласно изискванията на ЗППЦК.

Във връзка с разпоредбите в ЗППЦК и Наредба №2 на КФН относно начина за оповестяване на регулираната информация за публичните дружества и след извършено проучване на подходящи информационни агенции, финансови и други медии, ДВИ е отправил препоръка до Съвета на директорите относно избора на „Файненшъл Маркет Сървисиз” ЕООД като медия, чрез която

ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ да разпространява регулирана информация до обществеността в съответствие с нормативните изисквания.

През целия период от 01.01.2025 г. до 31.12.2025 г. е отразяван надлежно информационния поток от и към Комисията за финансов надзор и БФБ–София АД и Централен депозитар АД, финансови медии, анализатори и акционери.

ПОСТИГНАТИ РЕЗУЛТАТИ

Спазвайки изискванията на ЗППЦК, устава и предприетите конкретни мерки за оптимизиране на работата и усъвършенстване на комуникацията с акционерите, Директорът за връзки с инвеститорите спомогна за постигането на следните резултати:

1. През периода от 01.01.2025 г. до 31.12.2025 г. ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ е представяло надлежно периодична или инцидентна информация за институциите и инвеститорите;
2. Представяната информация винаги е била пълна и достоверна, предоставяна по достъпен за инвеститорите начин;
3. Установени са отношения на активна комуникация между акционерите и мениджмънта на дружеството посредством Директора за връзки с инвеститорите;
4. Поддържа се високо ниво на информираността на акционерите относно случващите се в Дружеството събития.

18.05.2026 г.
гр. София

Директор за връзки с инвеститорите:



Милена Стоянова

ПЪЛНОМОЩНО*

Долуподписаният/ата, гражданин на, с ЕГН/ЛНЧ, с л. к. №, изд. на, с постоянен адрес :, в качеството си на

(данни за представляваното ФЛ/ЮЛ), притежаващ/а/о към 12.06.2026 г. броя (описание на акциите) акции с право на глас от капитала на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ, вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията, с ЕИК 175145295, със седалище и адрес на управление в гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43, на основание чл. 226 от Търговския закон (ТЗ) и чл. 116, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), с настоящото

УПЪЛНОМОЩАВАМ:

..... (трите имена), ЕГН/ЛНЧ,

ДА ПРЕДСТАВЛЯВА на редовното годишно заседание на Общото събрание на акционерите на "ДЕЛТА КРЕДИТ" АДСИЦ - ISIN код на емисията: BG1100088068, с универсален идентификационен код на събитието: BGDLC20260626OGMS, което ще се проведе на **26.06.2026 г.** от 10.30 часа местно време (EEST) или 07.30 часа координирано универсално време (UTC) по седалището на дружеството в гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43, заседателна зала, или на отложено поради липса на кворум или по друга причина заседание на Общото събрание, и да гласува с всички притежавани от акции по въпросите от дневния ред, съгласно указания по – долу начин, а именно:

1. ОБЯВЕН ДНЕВЕН РЕД НА ЗАСЕДАНИЕТО НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ (съгласно публикуваната покана до акционерите и в зависимост от случая, обявени по реда на чл. 223 от ТЗ, във вр. с чл. 115, ал. 4 от ЗППЦК или 223а от ТЗ, във връзка с чл. 115, ал. 8 от ЗППЦК) и ПРОЕКТИ ЗА РЕШЕНИЯ ПО ОТДЕЛНИТЕ ТОЧКИ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ (съгласно публикуваната покана до акционерите и в зависимост от случая, обявени по реда на чл. 223 или 223а от Търговския закон):

1. Приемане на годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г. – (проекторешение – Общото събрание на акционерите приема годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г.).

2. Приемане на доклада на специализираното одиторско предприятие относно извършения одит на годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г. (проекторешение – Общото събрание на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие относно извършения одит на годишния финансов отчет на дружеството за 2025 г.).

3. Приемане на доклада на Съвета на директорите за дейността на дружеството през 2025 г. (проекторешение – Общото събрание на акционерите приема доклада на Съвета на директорите за дейността на дружеството през 2025 г.).

4. Одобряване на предложението на Съвета на директорите за разпределение на печалбата от дейността на дружеството през 2025 г., при отчитане на обстоятелството, че съгласно годишния финансов отчет на дружеството през финансовата 2025 г. дружеството е реализирало счетоводна печалба в размер 43 145.00 лв. и преобразуваният съгласно изискванията на чл.29 ал.3, т.7 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация финансов резултат за същия отчетен период е загуба в размер на 5 671 907.00 лв. (проекторешение - Общото събрание на акционерите одобрява предложението на Съвета на директорите да не се разпределя дивидент за дейността на дружеството през 2025 г., поради липса на законоустановените предпоставки за разпределение на дивидент по чл. 29, ал. 1 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация и при спазване на изискванията на чл.247а от Търговския закон и чл.71, ал.4 от дружествения устав).

5. Приемане на доклада за прилагане на политиката за възнагражденията през 2025 г., съгласно чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията (проекторешение – Общото събрание на акционерите приема доклада за прилагане на политиката за възнагражденията за 2025 г., съгласно чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията).

6. Избор на специализирано одиторско предприятие, което ще извърши независимия финансов одит на дружеството за 2026 г. и упълномощаване на представляващите дружеството да сключат договор с избраното специализирано одиторско предприятие (проекторешение – Общото събрание на акционерите избира „Брейн Сторм Консулт - ОД“ ООД, ЕИК 175259627, одиторско дружество № 148, за специализирано одиторско предприятие, което да извърши независимия финансов одит на дружеството за 2026 г. и упълномощава представляващите дружеството да сключат договор с избраното специализирано одиторско предприятие „Брейн Сторм Консулт - ОД“ ООД).

7. Освобождаване от отговорност членовете на Съвета на директорите за дейността им през 2025 г. – (проекторешение – Общото събрание на акционерите освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите на Дружеството за дейността им през 2025 г.).

8. Приемане на отчета за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2025 г. (проекторешение – Общото събрание на акционерите приема отчета за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2025 г.).

9. Приемане на отчета на Одитния комитет на дружеството за 2025 г. (проекторешение – Общото събрание на акционерите приема отчета на Одитния комитет на дружеството за 2025 г.).

10. Приемане на решение за изменения в Устава на дружеството „Делта Кредит“ АДСИЦ в изпълнение на императивните разпоредби на Закона за въвеждане на еврото в Република България /ЗВЕРБ/, обн., ДВ, бр.70 от 20.08.2024 г. (проекторешение - Общото събрание на акционерите приема решение за изменения в Устава на дружеството „Делта Кредит“ АДСИЦ в изпълнение на императивните разпоредби на Закона за въвеждане на еврото в Република България /ЗВЕРБ/, обн., ДВ, бр.70 от 20.08.2024 г., както следва:

Чл. 11, ал. 1 от Устава се изменя и придобива следната редакция:

„Чл. 11 (1). (изм. ОСА, 26.06.2026 г.) *Капиталът на Дружеството е в размер на 663 000 евро (шестстотин шестдесет и три хиляди евро), разпределен на 1 300 000 (един милион и триста хиляди) броя обикновени поименни безналични акции, с право на един глас и с номинална стойност от 0.51 (нула цяло петдесет и една стотни) евро всяка.“*

Чл. 45, ал. 1 от Устава се изменя и придобива следната редакция:

„Чл.45 (1). (изм. ОСА, 26.06.2026 г.) *За срок от 5 (пет) години от датата на публикуване на този устав в Търговския регистър, Съветът на директорите може да увеличава капитала на Дружеството до 102 000 000.00 евро (сто и два милиона евро) включително, чрез издаване на нови обикновени или привилегировани акции и при спазване реда на приложимите правни норми.“*

Чл. 46, ал. 1 от Устава се изменя и придобива следната редакция:

„Чл.46 (1) (изм. ОСА, 26.06.2026 г.) *За срок от 5 (пет) години от датата на публикуване на този устав в Търговския регистър, Съветът на директорите може да приема решения за издаване на облигации при общ размер на облигационния заем до 102 258 376.24 евро (сто и два милиона двеста петдесет и осем хиляди триста седемдесет и шест евро и двадесет и четири евроцента) включително. Видът на облигациите, начинът за формиране на дохода по тях, размерът и всички останали параметри на облигационния заем се определят в решението на Съвета на директорите при спазване разпоредбите на действащото законодателство и устава.“*

§ 4 от Преходните и заключителните разпоредби на Устава се изменя и приема следната редакция:

„§4 *Този устав е приет от Общо събрание на акционерите на „Делта кредит“ АДСИЦ на заседание, проведено на 21.03.2022 г. в гр. София, изм. 26.06.2026 г. от ОСА на дружеството.“*

11. Одобряване на предложението на Съвета на директорите в съответствие с чл. 31, ал.3 от ЗВЕРБ получената разлика между стойността на капитала, която се получава при прилагане на правилото за превалутиране по чл. 12 от ЗВЕРБ и стойността на капитала, която се получава по реда на чл.31, ал. 2 от ЗВЕРБ, в размер на 1679.45 € /хиляда шестстотин седемдесет и девет евро и четиридесет и пет евроцента/ да се отрази като неразпределена печалба от минали години. (проекторешение - Общото събрание на

акционерите одобрява предложението на Съвета на директорите в съответствие с чл. 31, ал.3 от ЗВЕРБ получената разлика между стойността на капитала, която се получава при прилагане на правилото за превалутиране по чл. 12 от ЗВЕРБ и стойността на капитала, която се получава по реда на чл.31, ал. 2 от ЗВЕРБ, в размер на 1679.45 евро (хиляда шестстотин седемдесет и девет евро и четиридесет и пет евроцента) да се отрази като неразпределена печалба от минали години).

II. НАЧИН НА ГЛАСУВАНЕ НА ПЪЛНОМОЩНИКА ПО ОТДЕЛНИТЕ ТОЧКИ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ:

Ако не бъде уточнен начина на гласуване от пълномощника по всяка точка от дневния ред, се посочва, че пълномощникът има право на собствена преценка дали да гласува и по какъв начин (по свое усмотрение да реши дали да гласува „ЗА”, „ПРОТИВ” или „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ”) по всички проекторешения на самото заседание на Общото събрание на акционерите на "ДЕЛТА КРЕДИТ" АД СИЦ.

Посочва се дали упълномощаването обхваща и въпроси, които са включени в дневния ред при условията на чл. 231, ал. 1 от ТЗ и не са съобщени или обявени съобразно чл. 223 от ТЗ, както и относно начина на гласуване от пълномощника в случаите по чл. 231, ал. 1 от ТЗ.

Дата:

ЗА УПЪЛНОМОЩИТЕЛЯ:

(.....)