

ПРОТОКОЛ
от редовно Общо събрание на акционерите на
„КРЕДИСИМО“ АД

Днес, 23.09.2014г., в 11.00 часа на адреса на управление на „КРЕДИСИМО“ АД: гр.София, ул."Якубица" № 7 Б, се откри редовното годишно Общо събрание на акционерите на „Кредисимо“ АД, публично дружество, вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 17533043 (наричано по-долу „Кредисимо“). В съответствие с чл. 25, ал. 1 и 3 от Устава на Кредисимо, чл. 223 от Търговския закон (ТЗ) и чл. 115 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), настоящото Общо събрание е свикано с обявяване на покана на Съвета на директорите, обявена в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 20.08.2014г., с вписване № 20140820161541, както и оповестена на обществеността чрез използваните от Кредисимо медии (www.x3news.com на 22.08.2014 г. и www.investor.bg на 20.08.2014 г.), с което тридесетдневният срок по чл. 223, ал. 5 от ТЗ, чл. 115, ал. 4, изречение първо ЗППЦК и чл. 25, ал. 3 от Устава на Кредисимо е спазен. Поканата и материалите са представени на Комисията за финансов надзор и публикувани на интернет страницата на Кредисимо (<http://credissimo.bg>) в съответствие с чл. 115, ал. 5 ЗППЦК. Материалите за събранието своевременно са предоставени на интересуващите се акционери.

Регистрирането на акционерите започна в 10.30 часа и приключи в 10.50 часа. След извършване на регистрацията на акционерите и техните представители по списък, предоставен от „Централен депозитар“ АД, заседанието на редовното годишно Общо събрание на акционерите на Кредисимо се откри в 11:00 часа от г-н Константин Тодоров Кръстев и г-н Сокол Радостинов Янков – Изпълнителни директори на Кредисимо. В 11:00 часа, г-н Константин Кръстев и г-н Сокол Радостинов Янков докладваха за регистрацията на акционерите и техните представители. За участие в заседанието на редовното годишно Общо събрание са представени 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции с право на глас, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо. Съгласно чл. 115б, ал. 1 ЗППЦК и чл. 23, ал. 5 от Устава правото на глас се упражнява от лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като акционери 14 дни преди провеждането на общото събрание, съответно към 09.09.2014 г. Всички акционери присъстват на заседанието на Общото събрание лично, съответно акционерите - юридическите лица – чрез законните си представители. Не са постъпили пълномощни за представяване на акционери.

Изпълнителните директори уведомиха присъстващите, че освен акционерите и техните представители на събранието присъстват и независимите членове на Съвета на директорите на Кредисимо – г-жа Любимка Владимирова Дюлгерова и г-н Георги Христов Карпузов, както и Директорът за връзки с инвеститорите в Кредисимо – г-н Ясен Дамянов. В качеството си на акционери и представители на акционери на събранието присъстваха следните членове на Съвета на директорите:

1. Константин Тодоров Кръстев - изпълнителен директор и член на СД
2. Сокол Радостинов Янков - изпълнителен директор и член на СД
3. Коста Калинов Кънчев - член на СД
4. Асен Петров Бенев - член на СД

Г-н Кръстев и г-н Янков направиха предложение Общото събрание на акционерите да гласува присъствие на заседанието на Общото събрание на акционерите без право на глас на Директора за връзки с инвеститорите г-н Ясен Дамянов и независимите членове на Съвета на директорите - г-жа Любимка Владимирова Дюлгерова и г-н Георги Христов Карпузов. Изпълнителните директори дадоха възможност на присъстващите акционери и техни представители да направят други предложения или възражения по така направеното предложение.

Възражения, предложения и въпроси: Няма

Тъй като не постъпиха други предложения или възражения по предложението за допускане на Общото събрание на акционерите без право на глас на Директора за връзки с инвеститорите и независимите членове на Съвета на директорите, се пристъпи към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „ЗА” - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против” - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се” - няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

Решение: Общото събрание на акционерите допуска на заседанието на Общото събрание на акционерите да присъстват без право на глас Директорът за връзки с инвеститорите и независимите членове на Съвета на директорите - лица, които не са акционери или представители на акционери в Кредисимо, както следва:

- г-н Ясен Дамянов - Директор за връзки с инвеститорите в Кредисимо;
- г-жа Любимка Дюлгерова - независим член на Съвета на директорите на Кредисимо;
- г-н Георги Карпузов - независим член на Съвета на директорите на Кредисимо.

Възражения по взетото решение не бяха направени.

С цел спазване на изискванията на Търговския закон и Устава на Кредисимо, г-н Кръстев и г-н Янков направиха следното предложение за процедурно решение за избор на органи (председател, секретар и преброители) на Общото събрание на акционерите:

1. За Председател на Общото събрание на акционерите да бъде избран г-н Сокол Янков;
2. За секретар на събранията да бъде избран г-н Асен Бенев;
3. За преброител да бъде избран г-н Коста Кънчев;

Изпълнителните директори дадоха възможност на присъстващите акционери и техни представители да направят други предложения или възражения по така направеното предложение.

Възражения, предложения и въпроси: Няма

Тъй като не постъпиха други предложения или възражения по така предложените

кандидатури за Председател, Секретар и Преброител, се пристъпи към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо АД и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „ЗА” - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против” - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се” - няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

Решение: Общото събрание на акционерите избира за Председател на Общото събрание на акционерите г-н Сокол Янков, за Секретар на събранието - г-н Асен Бенев и за Преброител - г-н Коста Кънчев.

Възражения по взетото решение не бяха направени.

Г-н Сокол Янков зае мястото на Председател на редовното годишно Общо Събрание на акционерите. Избраните за Секретар и Преброител лица също заеха съответните места. След кратки въстъпителни думи Председателят премина към деловата част на събранието.

Председателят на събранието докладва пред Общото събрание на акционерите, че същото е свикано чрез покана, обявена в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 20.08.2014г. с вписване № 20140820161541. При спазване на приложимите към Кредисимо в качеството му на публично дружество изисквания поканата и писмените материали за събранието са обявени на обществеността чрез публикации в сайта на Комисията за финансов надзор, „Българска фондова борса – София“ АД и интернет медните [http:// www.x3news.com](http://www.x3news.com) и www.investor.bg. Поканата съдържа дневния ред, вида на събранието, мястото, датата и часа, както и всички други изисквания във връзка с провеждането на заседанието, предвидени в чл. 223, ал. 4 ТЗ и чл. 115, ал. 2 ЗППЦК. Поканата и материалите са публикувани и на интернет страницата на Кредисимо – <http://credissimo.bg>. От датата на обявяване на поканата по посочения по-горе ред до датата на провеждане на настоящето заседание са изминали повече от предвидените в ТЗ и ЗППЦК 30 дни. Материалите, свързани с точките от дневния ред на събранието, са предоставени на разположение на акционерите в съответствие с разпоредбата на чл. 224 от ТЗ. „Централен депозитар” АД е издал книгата на акционерите на Кредисимо към законоустановената дата (14 дни преди провеждане на настоящето заседание) за лицата, които имат право да вземат участие и гласуват с притежаваните от тях акции на днешното заседание.

Като взеха предвид направеното при откриването на заседанието на Общото събрание оповестяване, Председателят и Секретарят на събранието констатираха, че: капиталът на Кредисимо е разпределен в 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) поименни безналични акции с право на глас. Общият брой акции с право на глас, които могат да участват в разглеждането и гласуването на въпросите от дневния ред, са 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди). От тях на събранието са представени 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) акции, които представляват повече от 50 % + 1 от акциите с право на глас, поради което заседанието бе обявено за редовно и може в този си състав да приема валидни решения по точките от дневния ред. Посочено бе, че на основание чл. 227 от ТЗ и

чл. 29, ал. 1 от Устава на Кредисимо за провеждането на общото събрание и вземането на решения по отделните точки от дневния ред се изисква кворум най-малко 1/2 (една втора) от издадените от Кредисимо акции.

Списък на присъстващите акционери и на техните представители, изготвен на базата на книгата на акционерите, водена от Централния депозитар, се приложи към настоящия протокол и се завери от председателя и секретаря на общото събрание.

Председателят на събранието уведоми присъстващите акционери в съответствие с разпоредбата на чл. 116, ал. 7 ЗППЦК, че не са постъпили пълномощни за представляване на акционери.

Председателят на събранието поиска проверка на кворума, преди откриването на работата по същество на Общото събрание. След проверка на кворума г-н Кънчев направи следните обявления:

- Регистрирани за участие в Общото събрание на акционерите и присъстващи при проверката на кворума са общо 5 /пет/ акционера, от които нито един не се представлява от пълномощник.
- В обявения час за начало на събранието и към момента на проверка на кворума са представени 2 500 000 броя безналични акции с право на глас от капитала на Кредисимо, представляващи 100 % от 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя безналични акции с право на глас, съгласно Списъка на акционерите на Кредисимо, изготвен от Централен депозитар към 09.09.2014 г. съгласно изискването на чл.115б, ал.1 ЗППЦК.
- Налице е необходимият кворум съгласно закона и Устава на Кредисимо и Общото събрание на акционерите може да бъде законно проведено.

Председателят на събранието премина към деловата част на събранието и запозна присъстващите акционери и представители на акционери с обявения в поканата за свикване на Общото събрание дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане на Общото събрание, и предложенията за решения по тях съгласно поканата и предоставените материали:

1. Одобряване на: (1) Одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г., Годишния Консолидиран доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г. и (2) одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на индивидуална основа на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г.;

Предложение за решение по т. 1: „Общото събрание на акционерите (ОСА) одобрява: (1) Одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г., Годишния Консолидиран доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г. и (2) одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на индивидуална основа на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г.“.

2. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Кредисимо за 2013 г.
Предложение за решение по т. 2: „ОСА установява, че Кредисимо е реализирало печалба за 2013 г. в размер на 2 809 299,29 /два милиона осемстотин и девет хиляди двеста деветдесет и девет лева и двадесет и девет стотинки/ лева и взема решение същата да бъде разпределена както следва:
- 555 888.43 лева (петстотин петдесет и пет хиляди осемстотин осемдесет и осем лева и четиридесет стотинки) да бъдат отнесени във фонд „Резервен“ на Кредисимо;
- разликата до пълния размер на реализираната през 2013 г. печалба, а именно 2 251 410, 86 лева /два милиона двеста петдесет и една хиляди четиристотин и десет лева и осемдесет и шест стотинки/ да бъде използвана за увеличаване на капитала на Кредисимо по реда на чл. 197 ТЗ.“
3. Приемане на Годишен отчет за дейността на Одитния комитет през 2013 г.
Предложение за решение по т. 3: „ОСА приема Годишния отчет за дейността на одитния комитет през 2013 г.“
4. Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на Директорите на Кредисимо за дейността им през 2013 г.
Предложение за решение по т. 4: „ОСА взема решение членовете на Съвета на директорите на Кредисимо да бъдат освободени от отговорност за дейността им през 2013 г.“
5. Избор на регистриран одитор на Кредисимо за 2014 г.
Предложение за решение по т. 5: „За проверка и заверка на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014 г. Общото събрание на акционерите избира специализираното одиторско предприятие, препоръчано от Одитния комитет, а именно: „Делойт Одит“ ООД, София.“
6. Приемане на решение за увеличение на основния капитал на дружеството с 2 500 000 за сметка на трансформиране на неразпределена печалба и печалба от 2013 г. в капитал.
Предложение за решение по т. 6: „ОСА взема решение за увеличение на основния капитал с 2 500 000 лева за сметка на неразпределена печалба в размер 248 589,14 /двеста четирдесет и осем хиляди петстотин осемдесет и девет лева и четиринадесет стотинки/ лева и част от текущата печалба от 2013 г. в размер на 2 251 410, 86 /два милиона двеста петдесет и една хиляди четиристотин и десет лева и осемдесет и шест стотинки/ лева, чрез издаване на 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) обикновени, поименни, безналични нови акции с номинал 1 (един) лев всяка по реда на чл. 197 ТЗ, в резултат на което основният капитал на Кредисимо да стане в размер 5 000 000 (пет милиона) лева, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) обикновени, поименни, безналични акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка. Всички нови акции се разпределят между досегашните акционери съразмерно на участието им в капитала.“
7. Приемане на промяна в Устава на Кредисимо.
Предложение за решение: ОСА приема следната промяна в Устава на Кредисимо под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписано увеличение на капитала на Кредисимо от 2 500 000 лева на 5 000 000 лева със собствени средства съобразно решението по т. 6 по-горе:
Чл. 6, ал. 1 се изменя по следния начин: „Капиталът на Дружеството е в размер на **5 000 000 (пет милиона) лева**, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) броя обикновени безналични акции с право на глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка една акция.“
8. Разни.

На присъстващите акционери и представители на акционери бе разяснено, че в срока по чл. 223а ТЗ няма допълнително включени въпроси, предложени от акционери за разглеждане и решаване на днешното заседание, или предложени решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание съгласно чл. 118, ал. 2, т. 4 ЗППЦК във връзка с чл. 223 ТЗ.

Председателят на събранието уведоми присъстващите акционери и представители на акционери, че на днешното заседание е представен 100 % от записания капитал на Кредисимо, поради което Общото събрание може да приеме решения по въпроси, които не са обявени в оповестената покана, при условията на чл. 231, ал. 1 ТЗ – ако никой от присъстващите акционери и представители на акционери не възразява допълнително поставени въпроси, ако са налице такива, да бъдат обсъждани. С оглед на това Председателят на събранието предостави възможност на присъстващите акционери и представители на акционери да предложат на Общото събрание обсъждането на въпроси извън предварително обявения дневен ред.

Г-н Константин Кръстев в качеството му на представляващ акционера „Адвенкос“ ЕООД предложи в дневния ред на заседанието на Редовното годишно общо събрание на акционерите на Кредисимо на основание чл. 231, ал. 1 ТЗ да бъдат включени две допълнителни точки във връзка с промени в Закона за кредитните институции, а именно – промяна в предмета на дейност, който към момента е „Отпускане на парични средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, потребителско финансиране, както и всякаква друга дейност, която не е забранена със закони, доколкото за тези дейности не се изисква лицензия или разрешение по закон.“, доколкото Законът за кредитните институции не допуска извършването на дейности извън посочените в чл. 3 от Закона за кредитните институции от финансови институции, които подлежат на вписване в публичния регистър на Българската народна банка, и съответстващата на това промяна в Устава на Кредисимо. Г-н Кръстев направи следните конкретни предложения за точки, които да бъдат включени в дневния ред на Общото събрание, и предложения за решения по тях:

Предложена точка: „Приемане на промяна в предмета на дейност на Кредисимо във връзка с промени в Закона за кредитните институции“.

Предложен проект на решение: „Общото събрание на акционерите взема решение за промяна в предмета на дейност на Кредисимо, като новият предмет на дейност на дружеството е: *„Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.“*“.

Предложена точка: „Приемане на промяна в Устава на Кредисимо във връзка с приетата промяна в предмета на дейност на Кредисимо“.

Предложен проект на решение: „Общото събрание на акционерите взема решение за следната промяна в Устава на Кредисимо, под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписана промяната в предмета на дейност на Кредисимо съобразно решението по-горе:

Чл. 4 се изменя по следния начин:

„Предметът на дейност на Дружеството е:

Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.“.

По така направеното предложение за включване на допълнителни точки в дневния ред на Общото събрание не постъпиха възражения и предложения от останалите акционери и представители на акционери.

Други предложения за включване на допълнителни въпроси извън обявения в поканата за свикване на Общото събрание дневен ред не постъпиха.

С оглед направените предложения за допълване на обявения в поканата за свикване на настоящото редовно годишно Общо събрание на акционерите на Кредисимо дневен ред

и липсата на постъпили възражения по така направените предложения Председателят на събранието, отчитайки наличието на предпоставките по чл. 231, ал. 1 ТЗ, предложи на присъстващите акционери и техни представители следното проекторешение за приемане на актуализиран дневен ред, по който да бъде проведено заседанието на Общото събрание, включващ въпросите, предложени за обсъждане на Общото събрание, и предложенията за решения по тях:

1. Одобряване на: (1) Одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г., Годишния Консолидиран доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г. и (2) одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на индивидуална основа на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г.;

Предложение за решение по т. 1: „Общото събрание на акционерите (ОСА) одобрява: (1) Одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г., Годишния Консолидиран доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г. и (2) одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на индивидуална основа на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г.“.

2. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Кредисимо за 2013 г.

Предложение за решение по т. 2: „ОСА установява, че Кредисимо е реализирало печалба за 2013 г. в размер на 2 809 299,29 /два милиона осемстотин и девет хиляди двеста деветдесет и девет лева и двадесет и девет стотинки/ лева и взема решение същата да бъде разпределена както следва:

- 555 888.43 лева (петстотин петдесет и пет хиляди осемстотин осемдесет и осем лева и четиридесет стотинки) да бъдат отнесени във фонд „Резервен“ на Кредисимо;

- разликата до пълния размер на реализираната през 2013 г. печалба, а именно 2 251 410, 86 лева /два милиона двеста петдесет и една хиляди четиристотин и десет лева и осемдесет и шест стотинки/ да бъде използвана за увеличаване на капитала на Кредисимо по реда на чл. 197 ТЗ.“.

3. Приемане на Годишен отчет за дейността на Одитния комитет през 2013 г.

Предложение за решение по т. 3: „ОСА приема Годишния отчет за дейността на одитния комитет през 2013 г.“.

4. Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на Директорите на Кредисимо за дейността им през 2013 г.

Предложение за решение по т. 4: „ОСА взема решение членовете на Съвета на директорите на Кредисимо да бъдат освободени от отговорност за дейността им през 2013 г.“.

5. Избор на регистриран одитор на Кредисимо за 2014 г.

Предложение за решение по т. 5: „За проверка и заверка на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014 г. Общото събрание на акционерите избира специализираното одиторско предприятие, препоръчано от Одитния комитет, а именно: „Делойт Одит“ ООД, София.“.

6. Приемане на решение за увеличение на основния капитал на дружеството с 2 500 000 за сметка на трансформиране на неразпределена печалба и печалба от 2013 г. в капитал.

Предложение за решение по т. 6: „ОСА взема решение за увеличение на основния капитал с 2 500 000 лева за сметка на неразпределена печалба в размер 248 589,14 /двеста четирдесет и осем хиляди петстотин осемдесет и девет лева и четиринадесет стотинки/лева и част от текущата печалба от 2013 г. в размер на 2 251 410,86 /два милиона двеста петдесет и една хиляди четиристотин и десет лева и осемдесет и шест стотинки/лева, чрез издаване на 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) обикновени, поименни, безналични нови акции с номинал 1 (един) лев всяка по реда на чл. 197 ТЗ, в резултат на което основният капитал на Кредисимо да стане в размер 5 000 000 (пет милиона) лева, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) обикновени, поименни, безналични акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка. Всички нови акции се разпределят между досегашните акционери съразмерно на участието им в капитала.“.

7. Приемане на промяна в Устава на Кредисимо.

Предложение за решение по т. 7: ОСА приема следната промяна в Устава на Кредисимо под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписано увеличение на капитала на Кредисимо от 2 500 000 лева на 5 000 000 лева със собствени средства съобразно решението по т. 6 по-горе:

Чл. 6, ал. 1 се изменя по следния начин: „Капиталът на **Дружеството** е в размер на **5 000 000 (пет милиона) лева**, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) броя обикновени безналични акции с право на глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка една акция.“.

8. *(нова, включена по предложение на акционер, направено по реда на чл. 231 ТЗ)* Приемане на промяна в предмета на дейност на Кредисимо във връзка с промени в Закона за кредитните институции.

Предложение за решение по т. 8: „Общото събрание на акционерите взема решение за промяна в предмета на дейност на Кредисимо, като новият предмет на дейност на дружеството е: *„Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.“*.

9. *(нова, включена по предложение на акционер, направено по реда на чл. 231 ТЗ)* Приемане на промяна в Устава на Кредисимо във връзка с приетата промяна в предмета на дейност на Кредисимо.

Предложение за решение по т. 9: „Общото събрание на акционерите взема решение за следната промяна в Устава на Кредисимо, под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписана промяната в предмета на дейност на Кредисимо съобразно решението по-горе:

Чл. 4 се изменя по следния начин:

„Предметът на дейност на Дружеството е:

Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.“

10. *(предишна т. 8 съгласно обявения в поканата дневен ред)* Разни.

Тъй като не постъпиха други предложения или възражения по така направеното предложение за приемане на актуализиран дневен ред, по който да бъде проведено заседанието на Общото събрание, включващ въпросите, предложени за обсъждане на Общото събрание, и предложенията за решения по тях, се пристъпи към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин

хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „ЗА“ - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против“ - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се“ - няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на така проведеното гласуване Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното РЕШЕНИЕ:

„Общото събрание на акционерите приема актуализиран дневен ред, по който да бъде проведено заседанието на Общото събрание, включващ въпросите, предложени за обсъждане на Общото събрание, и предложенията за решения по тях:

1. Одобряване на: (1) Одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г., Годишния Консолидиран доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г. и (2) одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на индивидуална основа на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г.;

Предложение за решение по т. 1: „Общото събрание на акционерите (ОСА) одобрява: (1) Одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г., Годишния Консолидиран доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г. и (2) одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на индивидуална основа на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г.“.

2. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Кредисимо за 2013 г.

Предложение за решение по т. 2: „ОСА установява, че Кредисимо е реализирало печалба за 2013 г. в размер на 2 809 299,29 /два милиона осемстотин и девет хиляди двеста деветдесет и девет лева и двадесет и девет стотинки/ лева и взема решение същата да бъде разпределена както следва:

- 555 888.43 лева (петстотин петдесет и пет хиляди осемстотин осемдесет и осем лева и четиридесет стотинки) да бъдат отнесени във фонд „Резервен“ на Кредисимо;

- разликата до пълния размер на реализираната през 2013 г. печалба, а именно 2 251 410, 86 лева /два милиона двеста петдесет и една хиляди четиристотин и десет лева и осемдесет и шест стотинки/ да бъде използвана за увеличаване на капитала на Кредисимо по реда на чл. 197 ТЗ.“.

3. Приемане на Годишен отчет за дейността на Одитния комитет през 2013 г.

Предложение за решение по т. 3: „ОСА приема Годишния отчет за дейността на одитния комитет през 2013 г.“.

4. Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на Директорите на Кредисимо за дейността им през 2013 г.

Предложение за решение по т. 4: „ОСА взема решение членовете на Съвета на директорите на Кредисимо да бъдат освободени от отговорност за дейността им през 2013 г.”.

5. Избор на регистриран одитор на Кредисимо за 2014 г.

Предложение за решение по т. 5: „За проверка и заверка на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014 г. Общото събрание на акционерите избира специализираното одиторско предприятие, препоръчано от Одитния комитет, а именно: “Делойт Одит” ООД, София.”.

6. Приемане на решение за увеличение на основния капитал на дружеството с 2 500 000 за сметка на трансформиране на неразпределена печалба и печалба от 2013 г. в капитал.

Предложение за решение по т. 6: „ОСА взема решение за увеличение на основния капитал с 2 500 000 лева за сметка на неразпределена печалба в размер 248 589,14 /двеста четирдесет и осем хиляди петстотин осемдесет и девет лева и четиринадесет стотинки/лева и част от текущата печалба от 2013 г. в размер на 2 251 410, 86 /два милиона двеста петдесет и една хиляди четиристотин и десет лева и осемдесет и шест стотинки/лева, чрез издаване на 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) обикновени, поименни, безналични нови акции с номинал 1 (един) лев всяка по реда на чл. 197 ТЗ, в резултат на което основният капитал на Кредисимо да стане в размер 5 000 000 (пет милиона) лева, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) обикновени, поименни, безналични акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка. Всички нови акции се разпределят между досегашните акционери съразмерно на участието им в капитала.”.

7. Приемане на промяна в Устава на Кредисимо.

Предложение за решение по т. 7: ОСА приема следната промяна в Устава на Кредисимо под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписано увеличение на капитала на Кредисимо от 2 500 000 лева на 5 000 000 лева със собствени средства съобразно решението по т. 6 по-горе:

Чл. 6, ал. 1 се изменя по следния начин: „Капиталът на Дружеството е в размер на 5 000 000 (пет милиона) лева, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) броя обикновени безналични акции с право на глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка една акция.“.

8. *(нова, включена по предложение на акционер, направено по реда на чл. 231 ТЗ)* Приемане на промяна в предмета на дейност на Кредисимо във връзка с промени в Закона за кредитните институции.

Предложение за решение по т. 8: „Общото събрание на акционерите взема решение за промяна в предмета на дейност на Кредисимо, като новият предмет на дейност на дружеството е: „Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.”.

9. *(нова, включена по предложение на акционер, направено по реда на чл. 231 ТЗ)* Приемане на промяна в Устава на Кредисимо във връзка с приетата промяна в предмета на дейност на Кредисимо.

Предложение за решение по т. 9: „Общото събрание на акционерите взема решение за следната промяна в Устава на Кредисимо, под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписана промяната в предмета на дейност на Кредисимо съобразно решението по-горе:

Чл. 4 се изменя по следния начин:

„Предметът на дейност на Дружеството е:

Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично

привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.“

10. (предишна т. 8 съгласно обявения в поканата дневен ред) Разни.

Възражения по взетото решение не бяха направени.

Преди да започне обсъждането на въпросите, включени в дневния ред, Председателя на Общото събрание даде думата на присъстващите акционери за изказвания, въпроси и процедурни предложения. Такива не бяха направени.

ПРЕДСЕДАТЕЛЯТ ПОКАНИ АКЦИОНЕРИТЕ И ПРЕДСТАВИТЕЛИТЕ НА АКЦИОНЕРИ ДА ПРИСТЪПЯТ КЪМ РАЗГЛЕЖДАНЕ И ГЛАСУВАНЕ НА ТОЧКИТЕ ОТ ГЛАСУВАНИЯ ОТ ОБЩОТО СЪБРАНИЕ ДНЕВЕН РЕД:

По точка първа (1) от гласувания дневния ред:

Председателят уведоми присъстващите акционери и представители на акционери, че по тази точка от дневния ред на редовното годишно Общо събрание на акционерите са предложен за одобрение годишните финансови отчети и доклади на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо за 2013 г. на консолидирана и на индивидуална основа, както и докладите на регистрирания одитор за извършения одит на годишните отчети, които в съответствие с изискванията на ЗППЦК са публично оповестени и съответно предоставени за запознаване на акционерите като част от материалите за свикване на Общото събрание, и запозна акционерите с предложението на Съвета на директорите за решение по т. 1 от дневния ред съгласно обявената покана, а именно: „Общото събрание на акционерите (ОСА) одобрява: (1) Одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г., Годишния Консолидиран доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г. и (2) одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013г., Годишния доклад на съвета на директорите за дейността на индивидуална основа на Кредисимо през 2013г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г.“.

Председателят покани присъстващите акционери и представители на акционери да вземат думата, ако желаят да направят изказвания, възражения или предложения във връзка с тази точка от дневния ред, като обърна внимание, че на заседанието присъстват членовете на Съвета на директорите на Кредисимо, към които акционерите и представителите на акционерите могат да отправят въпроси по представените годишни финансови отчети и годишни доклади за дейността. Никой от присъстващите акционери и представители на акционери не пожела да постави въпрос или да направи изказване, поради което Председателят на събранието предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват направеното предложение за решение по т. 1 от дневния ред на Общото събрание, както е обявено в поканата до акционерите. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „За“ - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против“ - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се” - няма

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното РЕШЕНИЕ:

„Общото събрание на акционерите одобрява: (1) Одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г., Годишния Консолидиран доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2013 г. и (2) одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на индивидуална основа на Кредисимо през 2013 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо на индивидуална основа за 2013 г.”.

Възражения по взетото решение по точка 1 от дневния ред не бяха направени.

По точка втора (2) от гласувания дневния ред:

Председателят уведоми присъстващите акционери и представители на акционери, че по тази точка от дневния ред на редовното годишно Общо събрание на акционерите е предложено вземане на решение относно разпределянето на финансовия резултат от дейността на Кредисимо за 2013 г., и запозна акционерите с предложението на Съвета на директорите за решение по т. 2 от дневния ред, включено в обявената покана и в предоставените материали по дневния ред, а именно: „ОСА установява, че Кредисимо е реализирало печалба за 2013г., в размер на 2 809 299, 29 /два милиона осемстотин и девет хиляди двеста деветдесет и девет лева и двадесет и девет стотинки/ лева и взема решение същата да бъде разпределена както следва:

- 555 888.43 лева (петстотин петдесет и пет хиляди осемстотин осемдесет и осем лева и четиридесет стотинки) да бъдат отнесени във фонд „Резервен“ на Кредисимо;

- разликата до пълния размер на реализираната през 2013 г. печалба, а именно 2 251 410, 86 лева /два милиона двеста петдесет и една хиляди четиристотин и десет лева и осемдесет и шест стотинки/ да бъде използвана за увеличаване на капитала на Кредисимо по реда на чл. 197 ТЗ.”

Председателят уведоми акционерите за допуснатата и констатирана техническа грешка при изписване на сумите в т. 2 от дневния ред. Допълнително, г-н Сокол Янков в качеството си на акционер посочи, че не е налице необходимост от натрупване на средства във фонд „Резервен“ на Кредисимо в размер, значително надвишаващ изисквания по закон, като предложи да не бъде подлагано на гласуване предложението за решение, посочено в поканата за свикване на общото събрание, и съответно да бъде приет следният проект на решение:

„ОСА установява, че Кредисимо е реализирало печалба за 2013 г., в размер на 2 809 299,29 (два милиона осемстотин и девет хиляди двеста деветдесет и девет лева и двадесет и девет стотинки) лева и взема решение същата да бъде разпределена както следва:

- 250 000 лева (двеста и петдесет хиляди лева) да бъдат отнесени във фонд „Резервен“ на Кредисимо;

- 2 255 017.13 лева (два милиона двеста петдесет и пет хиляди и седемнадесет лева и тринадесет стотинки) да бъдат използвани за увеличаване на капитала на Кредисимо по реда на чл. 197 ТЗ;

- остатъкът до пълния размер на реализираната през 2013 г. печалба, а именно от 304 282,

16 лв. (триста и четири хиляди двеста осемдесет и два лева и шестнадесет стотинки) се отнася в неразпределена печалба от минали години.”

Председателят покани присъстващите акционери и представители на акционери да вземат думата, ако желаят да зададат въпроси или да направят изказвания, възражения или предложения по точка 2 от дневния ред, включително и по направеното ново предложението за решение. По така направеното предложение за изменение на проекта на решение по т. 2 от дневния ред на Общото събрание не постъпиха възражения и предложения от останалите акционери и представители на акционери. Други предложения по т. 2 от дневния ред на Общото събрание не постъпиха.

Председателят на събранието разясни на присъстващите акционери и представители на акционери, че поради наличието на три предложения за решение по т. 2 – предложението от Съвета на директорите проект, предложението на акционер да не се подлага на гласуване предложеното от Съвета на директорите решение и предложението за ново решение по същество по т. 2 от дневния ред, направеното предложение от акционер следва да бъде подложено на гласуване в две части, като в случай на вземане на решение да не се подлага на гласуване проектът на решение, предложен от Съвета на директорите в поканата за свикване на Общото събрание, ще се пристъпи към гласуване на предложението, направеното от акционера, за решение относно разпределянето на финансовия резултат.

Председателят на събранието предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват направеното от Сокол Янков предложение в частта Общото събрание да не подлага на гласуване предложение за решение по т. 2 от дневния ред на Общото събрание, както е обявено в поканата до акционерите. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „За“- 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против” - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се” - няма

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на така проведеното гласуване Общото събрание на акционерите единодушно РЕШИ: „Общото събрание на акционерите реши да не подлага на гласуване предложението за решение по т. 2 от дневния ред на Общото събрание, както е обявено в поканата до акционерите.”.

Предвид резултатите от гласуването Председателят на събранието предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват втората част на направеното от акционера Сокол Янков предложение относно начина на разпределяне на финансовия резултат на Кредисимо. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

*Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.
Брой подадени гласове „За“ - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции,
представляващи 100 % от представените акции с право на глас;*

Брой подадени гласове „Против“ - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се“ - няма

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното РЕШЕНИЕ:
„Общото събрание на акционерите установява, че Кредисимо е реализирало печалба за 2013 г., в размер на 2 809 299,29 (два милиона осемстотин и девет хиляди двеста деветдесет и девет лева и двадесет и девет стотинки) лева и взема решение същата да бъде разпределена както следва:

- 250 000 лева (двеста и петдесет хиляди лева) да бъдат отнесени във фонд „Резервен“ на Кредисимо;

- 2 255 017,13 лева (два милиона двеста петдесет и пет хиляди и седемнадесет лева и тринадесет стотинки) да бъдат използвани за увеличаване на капитала на Кредисимо по реда на чл. 197 ТЗ;

- остатъкът до пълния размер на реализираната през 2013г. печалба, а именно от 304 282,16 лв. (триста и четири хиляди двеста осемдесет и два лева и шестнадесет стотинки) се отнася в неразпределена печалба от минали години.“

Възражения по взетото решение по точка 2 от дневния ред не бяха направени.

По точка трета (3) от гласувания дневния ред:

Председателят уведоми присъстващите акционери и представители на акционери, че по тази точка от дневния ред на редовното годишно Общо събрание на акционерите е предложено вземане на решение относно приемане на доклада на одитния комитет за дейността му през 2013 г., който е предоставен за запознаване на акционерите като част от материалите за свикване на Общото събрание, и запозна акционерите с предложението на Съвета на директорите за решение по т. 3 от дневния ред съгласно обявената покана и предоставените материали по дневния ред, а именно: „ОСА приема годишния отчет за дейността на Одитния комитет през 2013г.“

Председателят покани присъстващите акционери и представители на акционери да вземат думата, ако желаят да поставят въпроси или да направят изказвания, възражения или предложения във връзка с тази точка от дневния ред и предложения проект на решение. Никой от присъстващите акционери и представители на акционери не пожела да постави въпрос или да направи изказване, поради което Председателят на събранието предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват направеното предложение за решение по т. 3 от дневния ред на Общото събрание, както е обявено в поканата до акционерите. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

*Брой подадени гласове „За“ - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции,
представляващи 100 % от представените акции с право на глас;*

Брой подадени гласове „Против“ - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се“ – няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО

ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното РЕШЕНИЕ: „Общото събрание на акционерите приема годишния отчет за дейността на Одитния комитет през 2013 г.“.

Възражения по взетото решение по точка 3 от дневния ред не бяха направени.

По точка четвърта (4) от гласувания дневния ред:

Председателят уведоми присъстващите акционери и представители на акционери, че по тази точка от дневния ред на редовното годишно Общо събрание на акционерите е предложено вземане на решение относно освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на директорите за дейността им през 2013 г., и запозна акционерите с предложението на Съвета на директорите за решение по т. 4 от дневния ред съгласно обявената покана и предоставените материали по дневния ред, а именно: „ОСА взема решение членовете на Съвета на Директорите на Кредисимо да бъдат освободени от отговорност за дейността им през 2013 г.“

Председателят покани присъстващите акционери и представители на акционери да вземат думата, ако желаят да поставят въпроси или да направят изказвания, възражения или предложения във връзка с тази точка от дневния ред и предложени проект на решение. Никой от присъстващите акционери и представители на акционери не пожела да постави въпрос или да направи изказване, поради което Председателят на събранието предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват направеното предложение за решение по т. 4 от дневния ред на Общото събрание, както е обявено в поканата до акционерите. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „За“ - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против“ - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се“ - няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното РЕШЕНИЕ: „Общото събрание на акционерите взема решение членовете на Съвета на Директорите на Кредисимо да бъдат освободени от отговорност за дейността им през 2013 г.“.

Възражения по взетото решение по точка 4 от Дневния ред не бяха направени.

По точка пета (5) от гласувания дневния ред:

Председателят уведоми присъстващите акционери и представители на акционери, че по тази точка от дневния ред на редовното годишно Общо събрание на акционерите е предложено вземане на решение относно избор на регистриран одитор за извършване на финансов одит на годишния финансов отчет на Кредисимо за 2013 г., и запозна акционерите с предложението на Съвета на

директорите за решение по т. 5 от дневния ред съгласно обявената покана и предоставените материали по дневния ред, а именно: „За проверка и заверка на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014 г. Общото събрание на акционерите избира специализираното одиторско предприятие, препоръчано от Одитния комитет, а именно: „Делойт Одит“ ООД, София”

Председателят покани присъстващите акционери и представители на акционери да вземат думата, ако желаят да поставят въпроси или да направят изказвания, възражения или предложения във връзка с тази точка от дневния ред и предложението за решение. Никой от присъстващите акционери и представители на акционери не пожела да постави въпрос или да направи изказване, поради което Председателят на събранието предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват направеното предложение за решение по т. 5 от дневния ред на Общото събрание, както е обявено в поканата до акционерите и материалите по дневния ред. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „За”- 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против” - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се” – няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното РЕШЕНИЕ: „За проверка и заверка на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014 г. Общото събрание на акционерите избира специализираното одиторско предприятие, препоръчано от Одитния комитет, а именно: „Делойт Одит“ ООД, гр. София.”

Възражения по взетото решение по точка 5 от дневния ред не бяха направени.

По точка шеста (6) от гласувания дневния ред:

Председателят уведоми присъстващите акционери и представители на акционери, че по тази точка от дневния ред на редовното годишно Общо събрание на акционерите е предложено вземане на решение относно увеличаване на капитала на Кредисимо, и запозна акционерите с предложението на Съвета на директорите за решение по т. 6 от дневния ред, включено в обявената покана и в предоставените материали по дневния ред, а именно: „ОСА взема решение за увеличение на основния капитал с 2 500 000 лева за сметка на неразпределена печалба в размер 248 589, 14 /двеста четирдесет и осем хиляди петстотин осемдесет и девет лева и четиринадесет стотинки/лева и част от текущата печалба от 2013 г. в размер на 2 251 410, 86 /два милиона двеста петдесет и една хиляди четиристотин и десет лева и осемдесет и шест стотинки/лева, чрез издаване на 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) обикновени, поименни, безналични нови акции с номинал 1 (един) лев всяка по реда на чл. 197 ТЗ, в резултат на което основният капитал на Кредисимо да стане в размер 5 000 000 (пет милиона) лева, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) обикновени, поименни, безналични акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка. Всички нови акции се разпределят между досегашните акционери съобразмерно на участието им в капитала.”

Председателят уведоми акционерите, че в резултат на приетото по т. 2 от дневния ред решение за разпределение на финансовия резултат съответна редакция трябва

да претърпи и решението по т. 6 от дневния ред, предвиждащо увеличаване на капитала за сметка включително на част от печалбата за 2013 г., като е препоръчително Съветът на директорите да бъде овластен за предприемане на всички необходими действия във връзка с извършването на увеличението на капитала, включително необходимите в тази връзка вписвания. В тази връзка и в качеството си на акционер предложи да не бъде подлагано на гласуване предложението за решение, посочено в поканата за свикване на общото събрание, и съответно да бъде приет следният проект на решение:

„Общото събрание на акционерите взема решение за увеличение на основния капитал с 2 500 000 лева със средства на дружеството за сметка на част от печалбата от 2013 г. в размер на 2 255 017.13 лева (два милиона двеста петдесет и пет хиляди и седемнадесет лева и тринадесет стотинки) и на неразпределена печалба от предходни години в размер 244 982,87 лева (двеста четиридесет и четири хиляди деветстотин осемдесет и два лева и осемдесет и седем стотинки), чрез издаване на 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) обикновени, поименни, безналични и свободно прехвърлими нови акции, с номинал 1 (един) лев всяка, всяка от които дава на своя притежател право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията, по реда на чл. 197 ТЗ, в резултат на което основният капитал на Кредисимо да стане в размер 5 000 000 (пет милиона) лева, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) обикновени, поименни, безналични акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка. Всички нови акции се разпределят между досегашните акционери съразмерно на участието им в капитала. Право да получат акции от увеличението на капитала имат лицата, придобили акции и вписани като акционери на Кредисимо в регистрите на Централен депозитар АД най-късно на 14-ия ден след датата на общото събрание.

Общото събрание на акционерите овластява Съвета на директорите да приема решения и да предприеме всички необходими действия във връзка с осъществяването на увеличаването на капитала, включително, но без ограничение, да определи инвестиционен посредник, който да обслужи увеличението на капитала, доколкото това е необходимо, да заяви регистрацията на емисията акции от увеличението на капитала в Търговския регистър, Централен депозитар и Комисията за финансов надзор, да заяви допускането на последващата емисия до търговия на организирания от Българска фондова борса – София АД регулиран пазар.“

Председателят покани присъстващите акционери и представители на акционери да вземат думата, ако желаят да зададат въпроси или да направят изказвания, възражения или предложения по точка 6 от дневния ред, включително и по направеното ново предложението за решение. По така направеното предложение за изменение на проекта на решение по т. 6 от дневния ред на Общото събрание не постъпиха възражения и предложения от останалите акционери и представители на акционери. Други предложения по т. 6 от дневния ред на Общото събрание не постъпиха.

Председателят на събранието разясни на присъстващите акционери и представители на акционери, че поради наличието на три предложения за решение по т. 6 – предложеният от Съвета на директорите проект, предложението на акционера да не се подлага на гласуване предложеното от Съвета на директорите решение и предложението за ново решение по същество по т. 6 от дневния ред, направеното предложение от акционер следва да бъде подложено на гласуване в две части, като в случай на вземане на решение да не се подлага на гласуване проектът на решение, предложен от Съвета на директорите в поканата за свикване на Общото събрание, ще се пристъпи към гласуване на предложението, направеното от акционера, за решение относно разпределянето на финансовия резултат.

Председателят на събраниято предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват направеното от Сокол Янков предложение в частта Общото събрание да не подлага на гласуване предложение за решение по т. 6 от дневния ред на Общото събрание, както е обявено в поканата до акционерите. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „За“ - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против“ - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се“ – няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на така проведеното гласуване Общото събрание на акционерите единодушно РЕШИ: „Общото събрание на акционерите реши да не подлага на гласуване предложението за решение по т. 6 от дневния ред на Общото събрание, както е обявено в поканата до акционерите.“

Предвид резултатите от гласуването Председателят на събраниято предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват втората част на направеното от акционера Сокол Янков предложение относно увеличаването на капитала на Кредисимо. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо АД;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „За“ - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против“ - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се“ – няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното РЕШЕНИЕ: „Общото събрание на акционерите взема решение за увеличение на основния капитал с 2 500 000 лева със средства на дружеството за сметка на част от печалбата от 2013 г. в размер на 2 255 017.13 лева (два милиона двеста петдесет и пет хиляди и седемнадесет лева и тринадесет стотинки) и на неразпределена печалба в размер 244 982,87 лева (двеста четиридесет и четири хиляди деветстотин осемдесет и два лева и осемдесет и седем стотинки), чрез издаване на 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) обикновени, поименни, безналични и свободно прехвърлими нови акции с номинал 1 (един) лев всяка, всяка от които дава на своя притежател право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията, по реда на чл. 197 ТЗ, в резултат на което основният капитал на Кредисимо да стане в размер 5 000 000 (пет милиона) лева, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) обикновени, поименни, безналични акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка. Всички нови акции се разпределят между досегашните акционери съразмерно на участието им в капитала. Право да получат акции от увеличението на капитала имат лицата,

придобили акции и вписани като акционери на Кредисимо в регистрите на Централен депозитар АД най-късно на 14-ия ден след датата на общото събрание. Общото събрание на акционерите овластява Съвета на директорите да приема решения и да предприеме всички необходими действия във връзка с осъществяването на увеличаването на капитала, включително, но без ограничение, да определи инвестиционен посредник, който да обслужи увеличението на капитала, доколкото това е необходимо, да заяви регистрацията на емисията акции от увеличението на капитала в Търговския регистър, Централен депозитар АД и Комисията за финансов надзор, да заяви допускането на последващата емисия до търговия на организираната от Българска фондова борса – София АД регулиран пазар.”.

Възражения по взетото решение по точка 6 от Дневния ред не бяха направени.

По точка седма (7) от гласувания дневния ред:

Председателят уведоми присъстващите акционери и представители на акционери, че по тази точка от дневния ред на редовното годишно Общо събрание на акционерите е предложено вземане на решение за промяна в Устава на Кредисимо във връзка с решението по предходната точка, и запозна акционерите с предложението на Съвета на директорите за решение по т. 7 от дневния ред, включено в обявената покана и в предоставените материали по дневния ред, а именно: „ОСА приема следните промени в Устава на Кредисимо под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписано увеличение на капитала на Кредисимо от 2 500 000 лева на 5 000 000 лева със собствени средства съобразно решението по т. 6 по-горе:

Чл. 6, ал. 1 се изменя по следния начин:

„Капиталът на Дружеството е в размер на 5 000 000 (пет милиона) лева, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) броя обикновени безналични акции с право на глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка една акция.“

Председателят покани присъстващите акционери и представители на акционери да вземат думата, ако желаят да поставят въпроси или да направят изказвания, възражения или предложения във връзка с тази точка от дневния ред и предложени проект на решение. Никой от присъстващите акционери и представители на акционери не пожела да постави въпрос или направи изказване, поради което Председателят на събранието предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват направеното предложение за решение по т. 7 от дневния ред на Общото събрание, както е обявено в поканата до акционерите и материалите по дневния ред. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „За“ - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против“ - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се“ – няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното РЕШЕНИЕ: „Общото събрание на акционерите приема следните промени в Устава на Кредисимо под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписано увеличение на капитала на Кредисимо от 2 500 000 лева

на 5 000 000 лева със собствени средства съобразно решението по т. 6 по-горе:

Чл. 6, ал. 1 се изменя по следния начин:

„Капиталът на Дружеството е в размер на 5 000 000 (пет милиона) лева, разпределен в 5 000 000 (пет милиона) броя обикновени безналични акции с право на глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка една акция.”.

Възражения по взетото решение по точка 7 от дневния ред не бяха направени.

По точка осма (8) от гласувания дневния ред:

Председателят напомни на присъстващите акционери и представители на акционери, че тази точка от дневния ред на редовното годишно Общо събрание на акционерите е включена допълнително на основание чл. 231, ал. 1 ТЗ във връзка с промени в Закона за кредитните институции, като на Общото събрание на акционерите е предложено приемане на решение за промяна в предмета на дейност на Кредисимо, който към настоящия момент е: „Отпускане на парични средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, потребителско финансиране, както и всякаква друга дейност, която не е забранена със закони, доколкото за тези дейности не се изисква лицензия или разрешение по закон.”, а именно: *„Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.”.* Конкретното предложение за решение е следното: *„ОСА взема решение за промяна в предмета на дейност на Кредисимо, като новият предмет на дейност на дружеството е: „Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.”.*

Председателят покани присъстващите акционери и представители на акционери да вземат думата, ако желаят да поставят въпроси или да направят изказвания, възражения или предложения във връзка с тази точка от дневния ред и предложения проект на решение. Никой от присъстващите акционери и представители на акционери не пожела да постави въпрос или да направи изказване, поради което Председателят на събранието предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват направеното предложение за решение по новата т. 8 от дневния ред на Общото събрание, както е направено от акционера Константин Кръстев в качеството му на представляващ акционера „Адвенкос” ЕООД. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „За” - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против” - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се” - няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното РЕШЕНИЕ: „Общото събрание на акционерите взема решение за промяна в предмета на дейност на Кредисимо, като новият предмет на дейност на дружеството е: *„Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.”*

Възражения по взетото решение по точка 8 от дневния ред не бяха направени.

По точка девета (9) от гласувания дневния ред:

Председателят напомни на присъстващите акционери и представители на акционери, че тази точка от дневния ред на редовното годишно Общо събрание на акционерите е включена допълнително на основание чл. 231, ал. 1 ТЗ във връзка с предходната точка относно промяната в предмета на дейност на Кредисимо, като на Общото събрание на акционерите е предложено приемане на съответна промяна в Устава на Кредисимо под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписана промяната в предмета на дейност съобразно решението по т. 8 по-горе. Направеното конкретно предложение за решение е следното: „ОСА взема решение за следната промяна в Устава на Кредисимо под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписана промяната в предмета на дейност на Кредисимо съобразно решението по-горе:

Чл. 4 се изменя по следния начин:

„Предметът на дейност на Дружеството е:

Отпускане на земи със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.“.

Председателят покани присъстващите акционери и представители на акционери да вземат думата, ако желаят да поставят въпроси или да направят изказвания, възражения или предложения във връзка с тази точка от дневния ред и предложени проект на решение. Никой от присъстващите акционери и представители на акционери не пожела да постави въпрос или да направи изказване, поради което Председателят на събранието предложи на присъстващите акционери и представители на акционери да гласуват направеното предложение за решение по новата т. 9 от дневния ред на Общото събрание, както е направено от г-н Константин Кръстев в качеството му на представляващ акционера „Адвенкос“ ЕООД. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;

Общ брой на действително подадени гласове: 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя гласове.

Брой подадени гласове „За“ - 2 500 000 (два милиона и петстотин хиляди) броя акции, представляващи 100 % от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „Против“ - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се“ – няма.

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ АКЦИИ.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното РЕШЕНИЕ: „Общото събрание на акционерите взема решение за следната промяна в Устава на Кредисимо под условие, че в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бъде вписана промяната в предмета на дейност на Кредисимо съобразно решението по-горе:

Чл. 4 се изменя по следния начин:

„Предметът на дейност на Дружеството е:

Отпускане на земи със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.“.

Възражения по взетото решение по точка 9 от дневния ред не бяха направени.

По точка десета (10) от гласувания дневния ред:

Председателят покани присъстващите акционери и представители на акционери да вземат думата, ако желаят да направят изказвания или предложения във връзка с тази точка от дневния ред. Никой от присъстващите акционери и представители на акционери не пожела да направи изказване, поради което Председателят на събранието уведоми, че с това дневният ред на Редовното годишно общо събрание на акционерите е изчерпан.

Поради изчерпване на дневния ред, Председателят на събранието закри Общото събрание на акционерите в 12.30 часа.

Настоящият протокол от заседанието на Общото събрание на акционерите в съответствие с изискванията на ТЗ се състави в един екземпляр и се подписа от Председателя на Общото събрание на акционерите, секретаря на събранието и преброителя на гласовете на акционерите. Списъкът на акционерите, представени/присъстващи на Общото събрание на акционерите, съставлява приложение към този протокол.

Председателят на ОСА:


.....
/Сокол Радостинов Янков/

Секретар на ОСА:


.....
/Асен Петров Бенев/



Преброител на гласовете:


.....
/Коста Калинов Кънчев/