

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

Днес, 14.07.2015 г., в 11.00 часа на адреса на управление на „Кредисимо“ АД, гр. София, ул. "Якубица" № 7Б, се откри редовното годишно Общо събрание на акционерите на „Кредисимо“ АД, публично дружество, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 175330437 (наричано по-долу „Кредисимо“ или „Дружеството“). 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 22.05.2015 г., с вписване № 20150522161345, както и оповестена на обществеността чрез използваната от Кредисимо медия [www.investor.bg](http://www.investor.bg) на 22.05.2015 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 интересувачите се акционери.

Това Общо събрание се провежда при условията на чл. 227, ал. 3 от Търговския закон. На предвидената в обявената покана дата за провеждане на редовно Общо събрание на акционерите, а именно 29.06.2015 г. бяха представени акции, представляващи 45,83 % от капитала на Кредисимо, поради което провеждането на събранието съгласно публикуваната на 22.05.2015 г. покана беше отложено за 14.07.2015 г., на която дата то може да се проведе законно независимо от представения от него капитал.

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 5 000 000 (пет милиона) броя акции с право на глас, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо. Всички акционери присъстват на заседанието на Общото събрание лично, съответно акционерите - юридическите лица – чрез законните си представители. Не са постъпили пълномощни за представляване 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 СА
2. Сокол Радостинов Янков - изпълнителен директор и член на СА

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: 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „ЗА” - 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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 преброител) 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: 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо АД и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „ЗА” - 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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 22.05.2015 г. с вписване № 20150522161345. 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 медията [www.investor.bg](http://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 обявената първоначална дата за общото събрание и съответно 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 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 5 000 000 (пет милиона) 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 5 000 000

(пет милиона). От тях на събранието са представени 5 000 000 (пет милиона) акции или 100 % от издадените акции с право на глас.

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 представяване 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 6 /шест/ 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 5 000 000 /пет милиона/ броя безналични акции с право на глас от капитала на Кредисимо, представляващи 100 % от 5 000 000 (пет милиона) броя безналични акции с право на глас, съгласно Списъка на акционерите на Кредисимо, изготвен от Централен депозитар съгласно изискването на чл.115б, ал.1 ЗППЦК.

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: одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо за 2014 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2014 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014 г.;

Предложение за решение: Общото събрание на акционерите (ОСА) одобрява: одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо за 2014 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2014 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014 г.

2. Приемане на Годишен отчет за дейността на Одитния комитет през 2014 г.

Предложение за решение: ОСА приема годишния отчет за дейността на Одитния комитет през 2014г.

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

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

4. Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на Директорите на Кредисимо за дейността им през 2014 г.

Предложение за решение: ОСА взема решение членовете на Съвета на Директорите на Кредисимо да бъдат освободени от отговорност за дейността им през 2014 г.

5. Отчет за дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2014 г.

Предложение за решение: ОСА приема отчета за дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2014 г.

6. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Кредисимо за 2014 г.

Предложение за решение: ОСА установява, че Кредисимо е реализирало печалба за 2014 г., в размер на 5 166 440,98 лева /пет милиона сто шестдесет и шест хиляди четиристотин и четиридесет лева и деветдесет и осем стотинки/ и взема решение същата да бъде разпределена както следва:

- 3 866 440,98 лева /три милиона осемстотин шестдесет и шест хиляди четиристотин и четиридесет лева и деветдесет и осем стотинки/ да бъдат отнесени във фонд „Резервен“ на Кредисимо;

- 1 300 000 лева /един милион и триста хиляди лева/ да бъде разпределена като паричен дивидент на акционерите в размер 0,26 лева на акция, който да бъде изплатен при спазване на изискванията на действащото законодателство;

7. Избор на регистриран одитор на Кредисимо за 2015 г.

Предложение за решение: За проверка и заверка на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2015 г. на индивидуална основа и на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2015 г. ОСА избира специализирано одиторско предприятие „Делойт Одит“ ООД, София, съгласно предложението, включено в материалите по дневния ред.

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

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

9. Приемане на решение за увеличаване на постоянното възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо Коста Калинов Кънчев, съгласно Договор за възлагане на управление от 14.03.2014 г. с 8 000 /осем хиляди/ лева.

Предложение за решение: ОСА взема решение за увеличение на постоянното възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо Коста Калинов Кънчев, съгласно Договор за възлагане на управление от 14.03.2014 г. с 8 000 /осем хиляди/ лева.

10. Разни.

На присъстващите акционери и представители на акционери бе разяснено, че 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. 223а 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. Предложения за включване на допълнителни въпроси извън обявения в поканата за свикване на Общото събрание дневен ред не постъпиха.

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 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 предложен за одобрение Годишен финансов отчет и Доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо за 2014 г., както и Доклад на регистрирания одитор за извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014 г., 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: одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо за 2014 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2014 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014 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: 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „За“ - 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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: одитирания Годишен финансов отчет на Кредисимо за 2014 г., Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на Кредисимо през 2014 г. и Доклад на регистрирания одитор за резултатите от извършения одит на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014 г.”.

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

**По точка втора (2) от 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 отчета на Одитния комитет за дейността му през 2014 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. 2 от дневния ред съгласно обявената покана и предоставените материали по дневния ред, а именно: „ОСА приема годишния отчет за дейността на Одитния комитет през 2014 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 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. 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: 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „За”- 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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 2014 г.”.

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

**По точка трета (3) от 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 Съвета на директорите по чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията,

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

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. 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: 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „За“ - 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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 доклада на Съвета на директорите по чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията“.**

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

#### **По точка четвърта (4) от 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 2014 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 2014 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.



Присъпни се към гласуване, което приключи със следните резултати:

**Резултати от гласуването:**

*Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „За” - 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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 2014 г.”.**

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

**По точка пета (5) от 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 Отчет за дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2014 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. 5 от дневния ред съгласно обявената покана и предоставените материали по дневния ред, а именно: „ОСА приема отчета за дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2014 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 предложения проект на решение, като обърна внимание, че на заседанието присъства Директорът за връзки с инвеститорите на Кредисимо, към когото акционерите и представителите на акционерите могат да отправят въпроси по представения отчет. 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. Присъпни се към гласуване, което приключи със следните резултати:

**Резултати от гласуването:**

*Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „За”- 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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 отчета за дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2014 г.“.

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

### По точка шеста (6) от 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 разпределяне на печалбата на Кредисимо за 2014 г., 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 установява, че Кредисимо е реализирало печалба за 2014 г., в размер на 5 166 440,98 лева /пет милиона сто шестдесет и шест хиляди четиристотин и четиридесет лева и деветдесет и осем стотинки/ и взема решение същата да бъде разпределена както следва:

- 3 866 440,98 лева /три милиона осемстотин шестдесет и шест хиляди четиристотин и четиридесет лева и деветдесет и осем стотинки/ да бъдат отнесени във фонд „Резервен“ на Кредисимо;
- 1 300 000 лева /един милион и триста хиляди лева/ да бъде разпределена като паричен дивидент на акционерите в размер 0,26 лева на акция, който да бъде изплатен при спазване на изискванията на действащото законодателство.“

Председателят уведоми присъстващите акционери, че е препоръчително Съветът на директорите да бъде овластен за предприемане на всички необходими решения и действия във връзка с изплащането на паричния дивидент, включително да вземе решение за изплащане на части на паричния дивидент. 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:

„ОСА установява, че Кредисимо е реализирало печалба за 2014 г., в размер на 5 166 440,98 лева /пет милиона сто шестдесет и шест хиляди четиристотин и четиридесет лева и деветдесет и осем стотинки/ и взема решение същата да бъде разпределена както следва:

- 3 866 440,98 лева /три милиона осемстотин шестдесет и шест хиляди четиристотин и четиридесет лева и деветдесет и осем стотинки/ да бъдат отнесени във фонд „Резервен“ на Кредисимо;

- 1 300 000 лева /един милион и триста хиляди лева/ да бъде разпределена като паричен дивидент на акционерите в размер 0,26 лева на акция, който да бъде изплатен при спазване на изискванията на действащото законодателство.

Правото да получат дивидент 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 изплащането на паричния дивидент, включително, но без ограничение, да вземе решение за изплащане на паричния дивидент на части.“

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 б от дневния ред, включително и по направеното ново предложението за решение. По така направеното предложение за изменение на проекта на решение по т. б от дневния ред на Общото събрание не постъпиха възражения и предложения от останалите акционери и представители на акционери. Други предложения по т. б 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. б – 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. б 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 овластяване на Съвета на директорите за предприемане на всички необходими решения и действия във връзка с изплащането на паричния дивидент, включително, но без ограничение, да вземе решение за изплащане на части на паричния дивидент.

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. б 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: 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „За“ - 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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 реши да не подлага на гласуване предложението за решение по т. б 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 изплащането на паричния дивидент. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

**Резултати от гласуването:**

*Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „За“ - 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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:

„ОСА установява, че Кредисимо е реализирало печалба за 2014 г., в размер на 5 166 440,98 лева /пет милиона сто шестдесет и шест хиляди четиристотин и четиридесет лева и деветдесет и осем стотинки/ и взема решение същата да бъде разпределена както следва:

- 3 866 440,98 лева /три милиона осемстотин шестдесет и шест хиляди четиристотин и четиридесет лева и деветдесет и осем стотинки/ да бъдат отнесени във фонда „Резервен“ на Кредисимо;

- 1 300 000 лева /един милион и триста хиляди лева/ да бъде разпределена като паричен дивидент на акционерите в размер 0,26 лева на акция, който да бъде изплатен при спазване на изискванията на действащото законодателство.

Правото да получат дивидент 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 изплащането на паричния дивидент, включително, но без ограничение, да вземе решение за изплащане на паричния дивидент на части.“

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

**По точка седма (7) от 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 2015 г., и запозна акционерите с предложението на Съвета на директорите за решение по т. 7 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 2015 г. на индивидуална основа и на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2015 г. ОСА избира специализирано одиторско предприятие „Делойт Одит“ ООД, София, съгласно предложението, включено в материалите по дневния ред.“

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. 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: 5 000 000 (пет милиона) броя акции,

*представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „За” – 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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 2015 г. на индивидуална основа и на Годишния консолидиран финансов отчет на Кредисимо за 2015 г. Общото събрание на акционерите избира специализирано одиторско предприятие „Делойт Одит“ ООД, София, съгласно предложението, включено в материалите по дневния ред.”.

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

### **По точка осма (8) от 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 нова Политика за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД, която е предоставена 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. 8 от дневния ред съгласно обявената покана и предоставените материали по дневния ред, а именно: „ОСА приема нова Политика за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД.”.

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. 8 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: 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100% от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание капитал;*

*Общ брой на действително подадени гласове: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „За”- 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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 нова Политика за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД.“

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

**По точка девета (9) от 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 увеличение на постоянното възнаграждение на члена на Съвета на директорите г-н Коста Калинов Кънчев, и запозна акционерите с предложението на Съвета на директорите за решение по т. 9 от дневния ред съгласно обявената покана и предоставените материали по дневния ред, а именно: „ОСА взема решение за увеличение на постоянното възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо Коста Калинов Кънчев, съгласно Договор за възлагане на управление от 14.03.2014 г. с 8 000 /осем хиляди/ лева“.

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. 9 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: 5 000 000 (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: 5 000 000 (пет милиона) броя гласове.*

*Брой подадени гласове „За“- 5 000 000 (пет милиона) броя акции, представляващи 100 % от капитала на Кредисимо и 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 взема решение за увеличение на постоянното възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо Коста Калинов Кънчев, съгласно Договор за възлагане на управление от 14.03.2014 г. с 8 000 /осем хиляди/ лева“.

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

**По точка десета (10) от 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 12.15 часа.

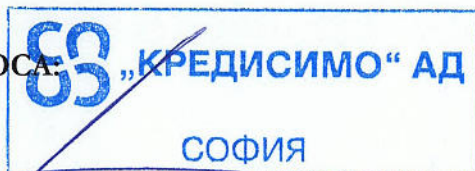
Настоящият протокол от заседанието на Общото събрание на акционерите в съответствие с изискванията на ТЗ се състави в един екземпляр и се подписа от Председателя на Общото събрание на акционерите, секретаря на събранието и преброителя на гласовете на акционерите. Списъкът на акционерите, представени/присъстващи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

**Председател на ОСА:**



/Сокол Радостинов Янков/

**Секретар на ОСА:**



**Прebroител на гласовете:**



/Асен Петров Бенев/



/Коста Калинов Кънчев/