

ПРОТОКОЛ

от извънредно Общо събрание на акционерите на „КРЕДИСИМО“ АД

Днес, 14.08.2015 г., в 11.00 часа на адреса на управление на „КРЕДИСИМО“ АД: гр. София, ул. "Якубица" №7Б, се откри извънредно 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 покана на Съвета на директорите, обявена в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 08.07.2015 г., с вписване № 20150708143348, както и оповестена на обществеността чрез използваната от Кредисимо медия www.investor.bg на 08.07.2015 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 интересувашите се акционери.

Регистрирането на акционерите започна в 10.40 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 извънредно 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 извънредно Общо събрание са представени 5 000 000 (пет милиона) 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 31.07.2015 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: 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 „Вздържали 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 Асен Бенев;
2. За секретар на събранията да бъде избран г-н Коста Кънчев;

3. За преброител да бъде избран г-н Ясен Дамянов;

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 Асен Бенев, за Секретар на събранието - г-н Коста Кънчев и за Преброител - г-н Ясен Дамянов.

Възражения по взетото решение не бяха направени.

Г-н Асен Бенев зае мястото на Председател на извънредно 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 08.07.2015 г. с вписване № 20150708143348. 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. 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 настоящото 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 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 (с изключение на избора на независими членове на основание чл. 116а, ал. 5 ЗППЦК, във връзка с което ще бъде направено отделно оповестяване), са 5 000 000 (пет милиона). От тях на събранието са представени 5 000 000 (пет милиона) 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 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 Дамянов 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 към 31.07.2015 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. Приемане на решение за: Преизбиране на настоящите членове на Съвета на директорите на Кредисимо за нов петгодишен мандат.

Предложение за решение: „Общото събрание на акционерите преизбира следните лица за членове на Съвета на директорите на Кредисимо за нов петгодишен мандат:

1. Константин Тодоров Кръстев;
2. Сокол Радостинов Янков;
3. Асен Петров Бенев;
4. Коста Калинов Кънчев;
5. Георги Христов Карпузов;
6. Любимка Владимирова Дюлгерова;

2. Определяне на размера и условията на заплащане на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите.

Предложение за решение: „Общото събрание на акционерите запазва досегашния месечен размер на възнаграждението за всеки един от членовете на Съвета на директорите и приема внесените от тях гаранции. Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите да се изплащат по банков път до 10-то число на месеца, следващ месеца, за който се дължат.

Общото събрание на акционерите на основание чл. 244, ал. 7 ТЗ оправомощава г-н Константин Кръстев и г-н Сокол Янков да сключат от името на Кредисимо договори за възлагане на управление с неизпълнителните членове на Съвета на директорите и оправомощава председателя на Съвета на директорите да сключи договорите с изпълнителните членове, съобразно настоящото решение.“

3. 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 Коста Кънчев в качеството му на акционер, предложи в дневния ред на заседанието на извънредното общо събрание на акционерите на Кредисимо на основание чл. 231, ал. 1 ТЗ да бъде включена допълнителна точка за последваща преизбирането на членовете на Съвета на директорите промяна във възнаграждението на двама от тях, а именно – увеличение на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Асен Бенев с 2000 /две хиляди/ лева и намаляване на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Дружеството г-н Константин Кръстев, като новото постоянно месечно възнаграждение на г-н Кръстев бъде в размер на 720

/седемстотин и двадесет/ лева, считано от 01.09.2015 г.

Г-н Кънчев направи следното конкретно предложение за точка, която да бъде включена в дневния ред на Общото събрание, и предложение за решение по нея:

Предложена точка: „Увеличение на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Асен Бенев с 2000 /две хиляди/ лева и намаляване на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Константин Кръстев, като новото постоянно месечно възнаграждение на г-н Кръстев е в размер на 720 /седемстотин и двадесет/ лева, считано от 01.09.2015 г.“.

Предложен проект на решение: „Общото събрание на акционерите взема решение за увеличение на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Асен Бенев с 2000 /две хиляди/ лева и намаляване на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Константин Кръстев, като новото постоянно месечно възнаграждение на г-н Кръстев е в размер на 720 /седемстотин и двадесет/ лева, считано от 01.09.2015 г.“.

Общото събрание на акционерите определя размера на гаранцията за управление на г-н Асен Бенев в размер на тримесечното му брутно възнаграждение. Така определеният размер на гаранцията за управление, в случай че той не е внесен в пълен размер към датата на вземане на това решение, да се внесе по банкова сметка, от г-н Асен Бенев в български левове, в 7-дневен срок от датата на вземане на настоящото решение. Издаденият от банката документ, удостоверяващ внасянето на блокираната в полза на Дружеството сума в определения съобразно увеличения размер на възнаграждението на г-н Бенев, да се представи от г-н Асен Бенев съвет в Комисията за финансов надзор в законово определения 7 (седем) дневен срок от внасянето ѝ. Общото събрание на акционерите определя размера на гаранцията за управление на г-н Константин Кръстев в размер на тримесечното му брутно възнаграждение. Надвнесенният размер на гаранцията за управление на г-н Константин Кръстев в съответствие с предходно определеното му възнаграждение ще бъде освободен, ако и когато г-н Кръстев бъде освободен от отговорност при условията на чл. 116в, ал. 8 ЗППЦК.“.

По така направеното предложение за включване на допълнителна точка 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 направеното предложение за допълване на обявения в поканата за свикване на настоящото извънредно Общо събрание на акционерите на Кредисимо дневен ред и липсата на постъпили възражения по така направеното предложение 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. Приемане на решение за: Преизбиране на настоящите членове на Съвета на директорите на Кредисимо за нов петгодишен мандат.

Предложение за решение по т. 1: „Общото събрание на акционерите преизбира следните лица за членове на Съвета на директорите на Кредисимо за нов петгодишен мандат:

1. Константин Тодоров Кръстев;
2. Сокол Радостинов Янков;

3. *Асен Петров Бенев;*
4. *Коста Калинов Кънчев;*
5. *Георги Христов Карпузов;*
6. *Любимка Владимирова Дюлгерова;*

2. Определяне на размера и условията на заплащане на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите.

Предложение за решение по т. 2: „Общото събрание на акционерите запазва досегашния месечен размер на възнаграждението за всеки един от членовете на Съвета на директорите и приема внесените от тях гаранции. Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите да се изплащат по банков път до 10-то число на месеца, следващ месеца, за който се дължат.

Общото събрание на акционерите на основание чл. 244, ал. 7 ТЗ оправомощава г-н Константин Кръстев и г-н Сокол Янков да сключат от името на Кредисимо договори за възлагане на управление с изпълнителните членове на Съвета на директорите и оправомощава председателя на Съвета на директорите да сключи договорите с изпълнителните членове, съобразно настоящото решение.“

3. (нова, включена по предложение на акционер, направено по реда на чл. 231 ТЗ) „Увеличение на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Асен Бенев с 2000 /две хиляди/ лева и намаляване на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Константин Кръстев, като новото постоянно месечно възнаграждение на г-н Кръстев е в размер на 720 /седемстотин и двадесет/ лева, считано от 01.09.2015 г.“

Предложение за решение по т. 3 (нова): „Общото събрание на акционерите взема решение за увеличение на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Асен Бенев с 2000 /две хиляди/ лева и намаляване на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Константин Кръстев, като новото постоянно месечно възнаграждение на г-н Кръстев е в размер на 720 /седемстотин и двадесет/ лева, считано от 01.09.2015 г.

Общото събрание на акционерите определя размера на гаранцията за управление на г-н Асен Бенев в размер на тримесечното му брутно възнаграждение. Така определеният размер на гаранцията за управление, в случай че той не е внесен в пълен размер към датата на вземане на това решение, да се внесе по банкова сметка, от г-н Асен Бенев в български левове, в 7-дневен срок от датата на вземане на настоящото решение. Издаденият от банката документ, удостоверяващ внасянето на блокираната в полза на Дружеството сума в определения съобразно увеличения размер на възнаграждението на г-н Бенев, да се представи от г-н Асен Бенев съвет в Комисията за финансов надзор в законово определения 7 (седем) дневен срок от внасянето ѝ. Общото събрание на акционерите определя размера на гаранцията за управление на г-н Константин Кръстев в размер на тримесечното му брутно възнаграждение. Надвнесенният размер на гаранцията за управление на г-н Константин Кръстев в съответствие с предходно определеното му възнаграждение ще бъде освободен, ако и когато г-н Кръстев бъде освободен от отговорност при условията на чл. 116в, ал. 8 ЗППЦК.“

4. (предишна т. 3 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: 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 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. Приемане на решение за: Преизбиране на настоящите членове на Съвета на директорите на Кредисимо за нов петгодишен мандат.

Предложение за решение по т. 1: „Общото събрание на акционерите преизбира следните лица за членове на Съвета на директорите на Кредисимо за нов петгодишен мандат:

1. Константин Тодоров Кръстев;
2. Сокол Радостинов Янков;
3. Асен Петров Бенев;
4. Коста Калинов Кънчев;
5. Георги Христов Карпузов;
6. Любимка Владимирова Дюлгерова;

2. Определяне на размера и условията на заплащане на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите.

Предложение за решение по т. 2: „Общото събрание на акционерите запазва досегашния месечен размер на възнаграждението за всеки един от членовете на Съвета на директорите и приема внесените от тях гаранции.

Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите да се изплащат по банков път до 10-то число на месеца, следващ месеца, за който се дължат.

Общото събрание на акционерите на основание чл. 244, ал. 7 ТЗ оправомощава г-н Константин Кръстев и г-н Сокол Янков да сключат от името на Кредисимо договори за възлагане на управление с неизпълнителните членове на Съвета на директорите и оправомощава председателя на Съвета на директорите да сключи договорите с изпълнителните членове, съобразно настоящото решение.“

3. (нова, включена по предложение на акционер, направено по реда на чл. 231 ТЗ) „Увеличение на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Асен Бенев с 2000 /две хиляди/ лева и намаляване на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите и

изпълнителен директор на Кредисимо г-н Константин Кръстев, като новото постоянно месечно възнаграждение на г-н Кръстев е в размер на 720 /седемстотин и двадесет/ лева, считано от 01.09.2015 г.”.

Предложение за решение по т. 3: „Общото събрание на акционерите взема решение за увеличение на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Асен Бенев с 2000 /две хиляди/ лева и намаляване на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Кредисимо г-н Константин Кръстев, като новото постоянно месечно възнаграждение на г-н Кръстев е в размер на 720 /седемстотин и двадесет/ лева, считано от 01.09.2015 г. Общото събрание на акционерите определя размера на гаранцията за управление на г-н Асен Бенев в размер на тримесечното му брутно възнаграждение. Така определеният размер на гаранцията за управление, в случай че той не е внесен в пълен размер към датата на вземане на това решение, да се внесе по банкова сметка, от г-н Асен Бенев в български левове, в 7-дневен срок от датата на вземане на настоящото решение. Издаденият от банката документ, удостоверяващ внасянето на блокираната в полза на Дружеството сума в определения съобразно увеличения размер на възнаграждението на г-н Бенев, да се представи от г-н Асен Бенев съвет в Комисията за финансов надзор в законово определения 7 (седем) дневен срок от внасянето ѝ.

Общото събрание на акционерите определя размера на гаранцията за управление на г-н Константин Кръстев в размер на тримесечното му брутно възнаграждение. Надвнесенят размер на гаранцията за управление на г-н Константин Кръстев в съответствие с предходно определеното му възнаграждение ще бъде освободен, ако и когато г-н Кръстев бъде освободен от отговорност при условията на чл. 116в, ал. 8 ЗППЦК.”.

4. (предишна т. 3 съгласно обявения в поканата дневен ред) Разни.

Възражения по взетото решение не бяха направени.

Преди да започне обсъждането на въпросите, включени в дневния ред, Председателят 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 извънредното Общо събрание на акционерите е предложено вземане на решение относно преизбирането за нов петгодишен мандат на членовете на Съвета на директорите на Кредисимо и запозна акционерите с предложението на Съвета на директорите за решение по т. 1 от дневния ред съгласно обявената покана и предоставените материали по дневния ред, а именно: „Общото събрание на акционерите преизбира следните лица за членове на Съвета на директорите на Кредисимо за нов петгодишен мандат:

1. *Константин Тодоров Кръстев;*
2. *Сокол Радостинов Янков;*
3. *Асен Петров Бенев;*
4. *Коста Калинов Кънчев;*
5. *Георги Христов Карпузов;*
6. *Любимка Владимирова Дюлгерова;*“

Председателят обяви, че съгласно изискването на чл. 116а, ал. 4, изречение трето ЗППЦК всяко от предложените за преизбиране като членове на Съвета на директорите на Кредисимо лица следва да потвърди верността на представените от тези лица свидетелства за съдимост и декларации – част от писмените материали за това общо събрание. Всяко от лицата, предложени за преизбиране като членове на Съвета на директорите на Кредисимо, потвърди верността на представеното от него свидетелство за съдимост и декларации – част от писмените материали за това общо събрание, с което изискването на чл.116а, ал. 4, изречение трето ЗППЦК е изпълнено.

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 направи изказване.

Председателят на събранието обърна внимание на присъстващите акционери и представители на акционери, че по тази точка от дневния ред е предложено преизбирането на всички лица – членове на Съвета на директорите, включително на лицата, имащи качеството независими членове по смисъла на чл. 116а, ал. 2 ЗППЦК, а именно: г-жа Любимка Владимирова Дюлгерова и г-н Георги Христов Карпузов. Съгласно чл. 116а, ал. 5 ЗППЦК при избора на независимите членове на Съвета на директорите в представения капитал не се включват акциите, притежавани от лица, които не отговарят на изискванията за независими членове (освен ако на събранието не присъстват и не са представлявани други акционери – в този случай в представения капитал ще бъдат включени и акциите, притежавани от лица, които не отговарят на изискванията за независими членове). На това заседание на Общото събрание присъстват както акционери, които не отговарят на изискванията за независими членове, така и такива, които отговарят на тези изисквания, и съответно в представения капитал при избора на независимите членове на Съвета на директорите ще бъдат включени само акциите, притежавани от лицата, отговарящи на изискванията за независими членове, а именно: „Адвенкос“ ЕООД (притежава 750 000 акции, представляващи 15 от капитала на Кредисимо), „Новеа България“ ЕООД (притежава 100 броя акции, представляващи 0.002 % от капитала на Кредисимо) и „Новеа Асет Мениджмънт“ ЕООД (притежава 220 броя акции, представляващи 0.0044 % от капитала на Кредисимо). По отношение на останалите акционери не са налице условията, за да бъдат избрани за независими членове – акционерите г-н Асен Петров Бенев (притежава 1 291 640 броя акции, представляващи 25.83 % от капитала на Кредисимо), г-н Коста Калинов Кънчев (притежава 1 416 520 броя акции, представляващи 28.33 % от капитала на Кредисимо) и г-н Сокол Радостинов Янков (притежава 1 541 520 броя акции, представляващи 30.83 % от капитала на Кредисимо) притежават над 25 на сто от акциите и съответно от гласовете в Общото събрание на Кредисимо (обстоятелство по чл. 114а,

ал. 2, т. 2 ЗППЦК), съответно притежаваните от тях акции не следва да бъдат включвани в представения капитал при избора на независимите членове на Съвета на директорите. Председателят на събранието обобщава, че в представения капитал при избора на независими членове следва да бъдат включени 750 320 броя акции, представляващи 15.0064 % от капитала на Кредисимо.

Председателят на събранието посочи, че след като по тази точка от дневния ред представеният капитал следва да бъде определен по два различни начина в зависимост от това преизбирането на кои лица се гласува, следва да бъдат проведени отделни (най-малко две – за преизбиране на лицата, които са независими членове на Съвета на директорите, и за преизбиране на лицата, които не отговарят на изискванията за независими членове на Съвета на директорите, и най-много шест – за преизбиране на всяко от лицата, предложени за членове на Съвета на директорите) гласувания. С оглед бързина и икономия Председателят направи процедурно предложение гласуването по тази точка от дневния ред на Общото събрание да бъде разделено на две части, като първо се гласува предложението за преизбиране на г-н Константин Тодоров Кръстев, г-н Сокол Радостинов Янков, г-н Асен Петров Бенев и г-н Коста Калинов Кънчев за членове на Съвета на директорите на Кредисимо, а след това се гласува предложението за преизбиране на независимите членове на Съвета на директорите на Кредисимо г-жа Любимка Владимирова Дюлгерова и г-н Георги Христов Карпузов. 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 така направеното процедурно предложение. 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 процедурно предложение. 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 така проведеното гласуване Общото събрание на акционерите единодушно РЕШИ: „Общото събрание на акционерите гласуването по точка 1 от дневния ред на Общото събрание да бъде разделено на две части, като първо се гласува предложението за преизбиране на г-н Константин Тодоров Кръстев, г-н Сокол Радостинов Янков, г-н Асен Петров Бенев и г-н Коста Калинов Кънчев за членове на Съвета на директорите на Кредисимо, а след това се гласува предложението за преизбиране на независимите членове на Съвета на

директорите на Кредисимо г-жа Любимка Владимирова Дюлгерова и г-н Георги Христов Карпузов”.

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

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 и материалите по дневния ред, в частта относно преизбиране на г-н Константин Тодоров Кръстев, г-н Сокол Радостинов Янков, г-н Асен Петров Бенев и г-н Коста Калинов Кънчев за членове на Съвета на директорите на Кредисимо за нов петгодишен мандат. 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 така проведеното гласуване Общото събрание на акционерите единодушно РЕШИ: „Общото събрание на акционерите преизбира следните лица за членове на Съвета на директорите на Кредисимо за нов петгодишен мандат:

1. Константин Тодоров Кръстев;
2. Сокол Радостинов Янков;
3. Асен Петров Бенев;
4. Коста Калинов Кънчев

Поради напускане на залата от представител на акционер непосредствено след гласуването на предходното предложение Председателят на събранието поиска нова проверка на кворума. Проверката на кворума показва, че присъстват 4 250 000 бр. акции, а напусналият залата представител на акционер е представителят на „Адвенкос“ ЕООД, притежаващо 750 000 акции, представляващи 15 от капитала на Кредисимо. Председателят предложи 5 минути почивка, за да се даде възможност на представителя на „Адвенкос“ ЕООД да се завърне в залата. Тъй като не постъпиха възражения, Председателят обяви 5 минути почивка в 11:56 ч., като работата на Общото събрание се поднови в 12:01 ч., без представителя на акционера „Адвенкос“ ЕООД да се завърне в залата.

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 и материалите по дневния ред, в частта относно преизбиране на независимите членове на Съвета на директорите на Кредисимо г-жа Любимка Владимирова Дюлгерова и г-н Георги

директорите на Кредисимо г-жа Любимка Владимирова Дюлгерова и г-н Георги Христов Карпузов за нов петгодишен мандат. Председателят на събранието напомни, че в представения капитал на Общото събрание във връзка с това гласуване не се включват притежаваните от акционерите г-н Асен Петров Бенев, г-н Сокол Радостинов Янков и г-н Коста Калинов Кънчев акции, съответно посочените акционери нямат право да упражняват правото си на глас по тези акции във връзка с това гласуване. Пристъпи се към гласуване, което приключи със следните резултати:

Резултати от гласуването:

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 320 (триста и двадесет) броя акции, представляващи 0.0064 % от капитала на Кредисимо и 100 % от представения на Общото събрание към момента на гласуването капитал с право на глас по това гласуване;

Общ брой на действително подадени гласове: 320 (триста и двадесет) броя гласове.

Брой подадени гласове „За“ - 320 (седемстотин и петдесет триста и двадесет) броя акции, представляващи 0.0064 % от капитала на Кредисимо и 100 % от представените към момента на гласуването акции с право на глас по това гласуване;

Брой подадени гласове „Против“ - няма;

Брой подадени гласове „Въздържали се“ - няма

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА С МНОЗИНСТВО ОТ 100 % (СТО ПРОЦЕНТА) ОТ ПРЕДСТАВЕНИТЕ КЪМ МОМЕНТА НА ГЛАСУВАНЕТО АКЦИИ С ПРАВО НА ГЛАС ВЪВ ВРЪЗКА С ТОВА РЕШЕНИЕ.

В резултат на така проведеното гласуване Общото събрание на акционерите единодушно РЕШИ: „Общото събрание на акционерите преизбира следните лица за независими членове на Съвета на директорите на Кредисимо за нов петгодишен мандат:

1. Георги Христов Карпузов;
2. Любимка Владимирова Дюлгерова”.

Възражения по взетите решения 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 извънредното Общо събрание на акционерите е предложено вземане на решение за определяне на месечния размер и условията за плащане на възнаграждението за всеки един от членовете на Съвета на директорите 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: „Общото събрание на акционерите запазва досегашния месечен размер на възнаграждението за всеки един от членовете на Съвета на директорите и приема внесените от тях гаранции. Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите да се изплащат по банков път до 10-то число на месеца, следващ месеца, за който се дължат. Общото събрание на акционерите на основание чл. 244, ал. 7 ТЗ оправомощава г-н Константин Кръстев и г-н Сокол Янков да сключат от името на Кредисимо договори за възлагане на управление с неизпълнителните членове на Съвета на директорите и оправомощава председателя на Съвета на директорите да сключи договорите с изпълнителните членове, съобразно настоящото решение.“.

Напусналият залата представител на акционера „Адвенкос“ ЕООД се завърна в залата и Председателят поиска нова проверка на кворума. Проверката на кворума показва, че присъстват или са представлявани акционери, притежаващи 5 000 000 (пет милиона) броя акции или целия

капитал на Кредисимо, всички от които с право на глас.

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 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 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 така проведеното гласуване Общото събрание на акционерите единодушно РЕШИ: *„Общото събрание на акционерите запазва досегашния месечен размер на възнаграждението за всеки един от членовете на Съвета на директорите и приема внесените от тях гаранции. Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите да се изплащат по банков път до 10-то число на месеца, следващ месеца, за който се дължат. Общото събрание на акционерите на основание чл. 244, ал. 7 ТЗ оправомощава г-н Константин Кръстев и г-н Сокол Янков да сключат от името на Кредисимо договори за възлагане на управление с неизпълнителните членове на Съвета на директорите и оправомощава председателя на Съвета на директорите да сключи договорите с изпълнителните членове, съобразно настоящото решение.“*

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

По точка трета (3) от гласувания дневния ред:

Председателят напомни на присъстващите акционери и представители на акционери, че тази точка от дневния ред на извънредното Общо събрание на акционерите е включена допълнително на основание чл. 231, ал. 1 ТЗ във връзка с направеното предложение на акционер, като конкретното предложение за решение е следното: *„Общото събрание на акционерите взема решение за увеличение на постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Асен Бенев с 2000 /две хиляди/ лева и намаляване на*

постоянното месечно възнаграждение на члена на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Кредисимо г-н Константин Кръстев, като новото постоянно месечно възнаграждение на г-н Кръстев е в размер 720 /седемстотин и двадесет/ лева, считано от 01.09.2015 г.

Общото събрание на акционерите определя размера на гаранцията за управление на г-н Асен Бенев в размер на тримесечното му брутно възнаграждение. Така определеният размер на гаранцията за управление, в случай че той не е внесен в пълен размер към датата на вземане на това решение, да се внесе по банкова сметка, от г-н Асен Бенев в български левове, в 7-дневен срок от датата на вземане на настоящото решение. Издаденият от банката документ, удостоверяващ внасянето на блокираната в полза на Дружеството сума в определения съобразно увеличения размер на възнаграждението на г-н Бенев, да се представи от г-н Асен Бенев съвет в Комисията за финансов надзор в законово определения 7 (седем) дневен срок от внасянето ѝ.

Общото събрание на акционерите определя размера на гаранцията за управление на г-н Константин Кръстев в размер на тримесечното му брутно възнаграждение. Надвнесенят размер на гаранцията за управление на г-н Константин Кръстев в съответствие с предходно определеното му възнаграждение ще бъде освободен, ако и когато г-н Кръстев бъде освободен от отговорност при условията на чл. 116в, ал. 8 ЗППЗК.

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. 3 от дневния ред на Общото събрание, както е направено от акционера г-н Коста Кънчев. 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 взема решение за увеличение на постоянното възнаграждение на члена на Съвета на директорите на Кредисимо г-н Асен Бенев с 2000 /две хиляди/ лева и намаляване на постоянното възнаграждение на члена на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Кредисимо г-н Константин Кръстев, като новото постоянно възнаграждение на г-н Кръстев е в размер на 720 /седемстотин и двадесет/ лева, считано от 01.09.2015 г.

Общото събрание на акционерите определя размера на гаранцията за управление на г-н Асен Бенев в размер на тримесечното му брутно възнаграждение. Така определеният размер на гаранцията за управление, в случай че той не е внесен в пълен размер към датата на вземане на това решение, да се внесе по банкова сметка, от г-н Асен Бенев в български левове, в 7-дневен срок от датата на вземане на настоящото решение. Издаденият от банката документ, удостоверяващ внасянето на блокираната в полза на Дружеството сума в определения съобразно увеличения размер на възнаграждението на г-н Бенев, да се представи от г-н Асен Бенев съвет в Комисията за финансов надзор в

законово определения 7 (седем) дневен срок от внасянето ѝ.

Общото събрание на акционерите определя размера на гаранцията за управление на г-н Константин Кръстев в размер на тримесечното му брутно възнаграждение. Надвнесенят размер на гаранцията за управление на г-н Константин Кръстев в съответствие с предходно определеното му възнаграждение ще бъде освободен, ако и когато г-н Кръстев бъде освободен от отговорност при условията на чл. 116в, ал. 8 ЗППЦК.“.

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

По точка четвърта (4) 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 извънредното 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.

Председател на ОСА:



.....
/Асен Бенев/

Секретар на ОСА:




.....
/Коста Кънчев/

Преброител на гласовете:



.....
/Ясен Дамянов/