

**ПРОТОКОЛ  
ОТ ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА  
АКЦИОНЕРИТЕ НА  
„АЛФА КРЕДИТ” АДСИЦ**

Днес, **22.06.2009** г., се проведе годишно общо събрание на акционерите на „АЛФА КРЕДИТ” АДСИЦ (нататък в текста „АЛФА КРЕДИТ” или „Дружеството”).

Общото събрание е свикано по покана на Съвета на директорите, надлежно обявена в Търговския регистър.

На основание чл. 222, ал. 4 от Търговския закон, Общото събрание единодушно избира за Председател на Общото събрание Иван Ненков, а за Секретар и преброител на гласовете на Общото събрание – Иглика Логофетова.

**Дневен ред на заседанието:**

1. Приемане на годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2008 г.;
2. Приемане на отчета за дейността на директора за връзки с инвеститорите за 2008г.;
3. Приемане на доклада на регистрирания одитор за извършената проверка и заверка на годишния финансов отчет (ГФО) на Дружеството за 2008 г.;
4. Одобряване на ГФО на Дружеството за 2008 г.;
5. Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на директорите на Дружеството за дейността им през 2008г.;
6. Приемане на решение за разпределение на печалбата от дейността на Дружеството за 2008 г.;
7. Избор на регистриран одитор на АЛФА КРЕДИТ за 2009 г.;
8. Избор на одитен комитет и определяне на броя на членовете на комитета и техния

**MINUTES  
OF AN ANNUAL GENERAL MEETING  
OF THE SHAREHOLDERS OF  
ALFA CREDIT ADSIC**

On this **22<sup>th</sup>** day of the month of **June 2009**, a meeting of the shareholders of the capital of **ALFA CREDIT ADSIC** (hereinafter referred to as “ALFA CREDIT” or “the Company”) was held.

The General Meeting is convened by a notification of the Board of Directors duly announced in the Commercial Registry.

Under Art. 222, par. 4 of Commerce Act, the General meeting appoints Ivan Nenkov as a Chairman of the meeting, and Iglyka Logofetova as a Secretary and teller of the votes.

**Agenda of the meeting:**

1. Approval of the Annual Report of the Board of Directors on the activities of the Company in year 2008;
2. Approval of the 2008 Investor Relations Officer Report.
3. Approval of the Report of the Auditor on the Annual Financial Statement (AFS) of the Company for year 2008.
4. Approval of the audited AFS of ALFA CREDIT for year 2008.
5. Relieve the members of the Board of Directors of the Company from responsibility with regard to their activities in year 2008.
6. Resolution on the allocation of the financial profit of the Company from the activities in 2008.
7. Appointment of a registered auditor of ALFA CREDIT for year 2009;
8. Appointment of an Audit Committee and determination of the number of its members

мандат.

**На заседанието присъстваха акционерите:**

1. „ФИНАНСИА ГРУП” АД, чрез Председателя на Съвета на директорите на „ФИНАНСИА ГРУП” АД Иван Денчев Ненков;
2. Иглика Димитрова Логофетова.

Имената на акционерите и техните представители, общият брой на акциите им и подписите на представителите им съставляват Списък на акционерите, представени на Общото събрание, представляващ Приложение № 1 към настоящия Протокол.

Общото събрание на акционерите, единодушно и без възражения, взе следните

**РЕШЕНИЯ:**

**По точка 1 от дневния ред:**

Общото събрание приема годишния доклад на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2008 г.

**По точка 2 от дневния ред:**

Общото събрание приема отчета за дейността на директора за връзки с инвеститорите за 2008 г.

**По точка 3 от дневния ред:**

Общото събрание приема доклада на регистрирания одитор за извършената проверка и заверка на ГФО на Дружеството за 2008г.

**По точка 4 от дневния ред:**

Общото събрание одобрява ГФО на Дружеството за 2008 г.

**По точка 5 от дневния ред:**

Общото събрание освобождава от отговорност Анани Паунов, Станимир Кръстев и Константин Ненов за дейността им като членове на Съвета на директорите на „Алфа кредит” АДСИЦ в периода от 01.01.2008 г. до 28.05.2008 г. Общото събрание освобождава от отговорност членовете на настоящия Съвет на директорите – Иглика Логофетова, Емилия

and the term of their office.

**The following shareholders were present at the meeting:**

1. FINANCIA GROUP AD - represented by the Chairman of the Board of Directors of FINANCIA GROUP AD Ivan Denchev Nenkov;
2. Iglyka Dimitrova Logofetova.

The names of the shareholders and their representatives, the total number of their shares, and their signatures constitute the Attendance List of the General Meeting, representing Appendix No.1 to the present Minutes.

The General Meeting of the shareholders, unanimously and without any objections, hereby approves the following

**DECISIONS:**

**On item 1 of the Agenda:**

The General Meeting of the Shareholders hereby approves the ALFA CREDIT Annual Report of the Board of Directors for year 2008.

**On item 2 of the Agenda:**

The General Meeting of the Shareholders hereby acknowledges the 2008 Investor Relations Officer Report.

**On item 3 of the Agenda:**

The General Meeting of the Shareholders hereby approves the audited AFS of the Company for year 2008.

**On item 4 of the Agenda:**

The General Meeting of the Shareholders hereby approves ALFA CREDIT Annual Financial Statement for year 2008.

**On item 5 of the Agenda**

The General Meeting of the Shareholders hereby relieves of responsibility Anany Paunov, Stanimir Krustev and Konstantin Nenov - members of the Board of Directors with regard to their activities during the period: 01.01.2008 - 28.05.2008. The General Meeting of the Shareholders hereby relieves of responsibility the members of the present

Маринова и Росица Лисичкова за дейността им през 2008 г.

Board of Directors (Iglika Logofetova, Emilia Marinova and Rossitza Lissitchkova) with regard to their activities in year 2008.

**По точка 6 от дневния ред:**

Общото събрание приема предложението на Съвета на директорите печалбата за 2008 г. в размер на **919 940,42 лева** да бъде разпределена по следния начин:

- **89 940,42 лева** да бъдат заделени във Фонд „Резервен” на дружеството.
- **830 000 лева** да бъде разпределена под формата на дивиденди за акционерите, представляващи **0,638 лв. за акция**.

За начална дата за изплащане на дивидентите се определя 07.07.2009 г. Дивидентите се изплащат в срок до 3 месеца от провеждане на Общото събрание. Разходите по изплащане на дивидент са за сметка на Дружеството. Акционерите ще получат дивидентите си чрез инвестиционния посредник, на който са клиент.

**On item 6 of the Agenda:**

The General Meeting of the Shareholders hereby approves the Board of Directors' suggestion, the profit of ALFA CREDIT after taxation in amount of **BGN 919 940,42** to be allocated as follows:

- **BGN 89 940,42** to be allocated to the Reserve Fund of ALFA CREDIT;
- **BGN 830 000** to be distributed as dividends to the shareholders – **BGN 0,638 per share**.

Dividends shall be disbursed as of 07.07.2009, within a period of three months as of the date on which the General meeting was held. The dividend disbursement costs shall be covered by the Company. Each of the shareholders shall receive the dividends thereto through its/her investment intermediary.

**По точка 7 от дневния ред:**

Общото събрание преизбира „Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, за одитор на АЛФА КРЕДИТ за финансовата 2009 г.

**On item 7 of the Agenda:**

The General meeting of shareholders hereby appoints Grant Thornton OOD, UIC 831716285, for an auditor of ALFA CREDIT for the financial year 2009.

**По точка 8 от дневния ред:**

Общото събрание създава Одитен комитет с функции по Закона за независимия финансов одит. Одитният комитет се състои от трима члена - Георги Стефанов Пулев, Владимир Денчев Денчев и Емилия Маринова Панова. Членовете на Одитния комитет се избират за срок от три години. Членовете на Одитния комитет могат да бъдат преизбирани без ограничения.

Общото събрание овластява изпълнителния директор на Дружеството да сключи от името на Дружеството договори с всеки от членовете на Одитния комитет, в които да бъдат определени правомощията и възнаграждението им.

**On item 8 of the Agenda:**

The General Meeting of the Shareholders hereby appoints to perform the functions set forth in the Independent Financial Audit Act. The Audit Committee has three members – Georgi Stefanov Pulev, Vladimir Denchev Denchev and Emilia Marinova Panova. The members of the Audit Committee are appointed for period of three years. The members of the Audit Committee shall be reappointed without any limitations.

The General Meeting of the Shareholders authorizes the Executive Director to enter into agreements by and between ALFA CREDIT and each of the members of the Audit Committee, in which the authorities and the remuneration of the Internal Auditors shall be determined.

Настоящият протокол е изготвен на български и на английски език в 2 (два) идентични екземпляра. При противоречие между българския и английския текст, предимство

The present minutes have been drawn up in the Bulgarian and the English languages in 2 (two) identical copies. In case of discrepancy between the Bulgarian and the English

ще има българският текст.

version, the Bulgarian version shall prevail.

**ПРИЛОЖЕНИЯ:**

1. Списък на акционерите, присъствали/ представени на заседанието на Общото събрание;
2. Материали по дневния ред:
  - 2.1. Доклад на Съвета на директорите за дейността на дружеството през 2008 г.;
  - 2.2. Отчет за дейността на директора за връзки с инвеститорите;
  - 2.3. Доклад на одитора за 2008 г.;
  - 2.4. Годишен финансов отчет за 2008 г.;
  - 2.5. Биография на Георги Пулев;
  - 2.6. Биография на Владимир Денчев;
  - 2.7. Диплома на Владимир Денчев за завършено висше образование.

**ENCLOSURES:**

1. The List of the shareholders presented at the General meeting;
2. The Agenda materials:
  - 2.1. The Annual Report of the Board of Directors for year 2008;
  - 2.2. The Investor Relations Officer Report for year 2008
  - 2.3. The Report of the Auditor for year 2008
  - 2.4. The Annual Financial Statement for year 2008
  - 2.5. Curriculum Vitae of Georgi Pulev;
  - 2.6. Curriculum Vitae of Vladimir Denchev;
  - 2.7. Diploma of completed Higher Education of Vladimir Denchev.

**Председател на събрание/ Chairman:** \_\_\_\_\_

(Иван Ненков /Ivan Nenkov)

**Секретар на събрание/ Secretary and Teller of the votes:** \_\_\_\_\_

(Иглика Логофетова/ Iglika Logofetova)