

Z Á P I S N I C A

o rozhodnutí jediného akcionára na rokovaní riadneho valného zhromaždenia spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a.s., so sídlom Panenská 7, 812 36 Bratislava, IČO: 35 787 783, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 2435/B (ďalej aj „spoločnosť“)

MINUTES

of the sole shareholder's decision made at the general meeting of company CETELEM SLOVENSKO a.s., with the registered office at Panenská 7, 812 36 Bratislava, BIN: 35 787 783, registered in the Register of Companies of District Court Bratislava I, section: Sa, file no.: 2435/B (hereinafter "company")

Dátum, hodina a miesto konania: 27.05.2015 o 14.00 h v priestoroch na quai Michelet 54, 92300 Levallois-Perret, Francúzska republika

Date, hour and place of the general meeting: May 27th 2015 at 14:00 o'clock in the premises at quai Michelet 54, 92300 Levallois-Perret, France

Prítomní:

1. **BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A.**, bd Haussmann 1, 750 09 Paríž, Francúzska republika, v mene ktorej koná p. Alain Van GROENENDAEL, bytom 14 rue du Parc de Marly, 78430 Louveciennes, Francúzska republika - *jediný akcionár spoločnosti, ktorý je majiteľom 150.000 ks zaknihovaných kmeňových akcií znejúcich na meno, s menovitou hodnotou jednej akcie 34,- EUR, a ktorého podiel na základnom imaní spoločnosti je 100%, ktoré je splatené vo výške 100%*,

- *vid' listinu prítomných akcionárov, ktorá je nedeliteľnou súčasťou tejto zápisnice ako jej príloha č. 1.*

Attendees:

1. **BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A.**, bd Haussmann 1, 750 09 Paris, France, represented by Mr. Alain Van GROENENDAEL, place of residence: 14 rue du Parc de Marly, 78430 Louveciennes, France – *the sole shareholder of company, which owns 150.000 registered ordinary nonbearer shares, with the nominal value of EUR 34 per share, and 100% share in the registered capital of company, paid-up in full,*

- *see the list of attending shareholders, inseparably enclosed as schedule no. 1 hereto.*

Program:

1. Otvorenie a voľba orgánov riadneho valného zhromaždenia.
2. Riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti za rok 2014, Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku v roku 2014, Návrh na rozdelenie zisku vykázaného k 31.12.2014.
3. Výrok audítora k riadnej individuálnej účtovnej závierke spoločnosti za rok 2014. Správa audítora k výročnej správe spoločnosti za rok 2014.
4. Správa dozornej rady spoločnosti za rok 2014 a vyjadrenie k riadnej individuálnej účtovnej závierke spoločnosti za rok 2014.
5. Schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti za rok 2014, návrhu na rozdelenie zisku spoločnosti vykázaného k 31.12.2014.
6. Schválenie výročnej správy spoločnosti za rok 2014.
7. Prijatie rozhodnutia jediného akcionára spoločnosti.
8. Záver.

Agenda:

1. Opening and election of the bodies of the general meeting
2. 2014 annual financial statements of company, 2014 report of the Board of Directors on business activities of company and situation of company's assets, proposal for distribution of profit recognized as at December 31, 2014
3. Auditor's statement on 2014 annual financial statements of company, auditor's report on 2014 annual financial statements of company
4. 2014 report of the Supervisory Board of company and statement on 2014 annual financial statements of company
5. Approval of 2014 separate annual financial statements of company, approval of the proposal for distribution of profit recognized as at December 31, 2014
6. Approval of 2014 annual report of company
7. Adoption of company's sole shareholder's decision
8. Conclusion

Priebeh:

Jediný akcionár spoločnosti, spoločnosť BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., bd Haussmann 1, 750 09 Paríž, Francúzska republika, v mene ktorej koná p. Alain Van GROENENDAEL, bytom 14 rue du Parc de Marly, 78430 Louveciennes, Francúzska republika, konštatuje, že na riadnom valnom zhromaždení spoločnosti je prítomný jediný akcionár spoločnosti, ktorý je majiteľom 100 % akcií v spoločnosti, a ktorý v zmysle ustanovenia § 190 ods. 1 Obchodného zákonníka (zákon č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov, ďalej len „OBZ“) vykonáva pôsobnosť tohto riadneho valného zhromaždenia spoločnosti. Ďalej konštatoval, že vzhľadom na uvedené ustanovenie § 190 ods. 1 OBZ je riadne valné zhromaždenie oprávnené prijímať rozhodnutia patriace mu do kompetencie. Prílohou č. 2 tejto zápisnice je výpis z obchodného registra jediného akcionára BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., bd Haussmann 1, 750 09 Paríž, Francúzska republika, zapísaného v Obchodnom a podnikovom registri R.C.S. Paríž zo dňa 06.04.2015

úradne preložený do slovenského jazyka. Prílohou č. 3 tejto zápisnice je výpis vydaný Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s. zo dňa 27.05.2014.

Course of the general meeting:

The sole shareholder of company, company BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., bd Haussmann 1, 750 09 Paris, France, represented by Mr. Alain Van GROENENDAEL, place of residence: 14 rue du Parc de Marly, 78430 Louveciennes, France, concludes that the sole shareholder of the company, which owns 100 % of shares in the company and which exercises the powers of this general meeting in terms of the provision of Art. 190 section 1 of the Commercial Code (Act No. 513/1991 Coll. as amended, hereinafter "Commercial Code") is present at the general meeting. The sole shareholder of company further concluded that with regard to the mentioned provision of Art. 190 section 1 of Commercial Code, the general meeting is authorized to adopt decisions within the scope of its powers. The sole shareholder's extract from the Register of Companies, i.e. BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., bd Haussmann 1, 750 09 Paris, France, registered in the Commercial Registry in Paris, dated April 6th 2015 and officially translated into Slovak language, forms schedule no. 2 hereto. The extract issued by the Central Securities Depository of the Slovak Republic, a.s., dated May 26th, 2014, forms schedule no. 3 hereto.

Jediný akcionár spoločnosti, spoločnosť BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., vykonávajúc pôsobnosť riadneho valného zhromaždenia spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a.s., rozhodol nasledovne:

**Riadne valné zhromaždenie spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a.s., so sídlom
Panenská 7, 812 36 Bratislava, IČO: 35 787 783, zapísanej v obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 2435/B**

(1) volí orgány tohto riadneho valného zhromaždenia nasledovne: p. Alain Van GROENENDAEL – predseda riadneho valného zhromaždenia a zapisovateľ;

berie na vedomie, že jediný akcionár spoločnosti - spoločnosť BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., nepožaduje účasť predstavenstva ani dozornej rady na tomto riadnom valnom zhromaždení;

(2) berie na vedomie nasledovné predstavenstvom predložené dokumenty:

- (a) riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2014,**
- (b) správu predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku v roku 2014,**
- (c) návrh na rozdelenie zisku spoločnosti vykázaného k 31.12.2014, v zmysle ktorého predstavenstvo navrhuje, aby bol čistý zisk spoločnosti za rok 2014 v plnej výške 8 850 335,- EUR preúčtovaný na nerozdelený zisk minulých období a zároveň, aby z kumulovanej sumy nerozdeleného zisku boli akcionárovi vyplatené dividendy v hodnote 59,01 EUR na jednu akciu, t.j. 8 851 500,- EUR.**

- (3) berie na vedomie výrok audítora k riadnej individuálnej účtovnej závierke spoločnosti k 31.12.2014, ako aj správu audítora k výročnej správe spoločnosti za rok 2014;
- (4) berie na vedomie správu dozornej rady spoločnosti za rok 2014 a vyjadrenie dozornej rady k riadnej individuálnej účtovnej závierke spoločnosti za rok 2014;
- (5) schvaľuje riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2014 a návrh predstavenstva na rozdelenie zisku spoločnosti vykázaného k 31.12.2014, t.j. prijíma rozhodnutie o rozdelení zisku spoločnosti vykázaného k 31.12.2014 tak, že čistý zisk spoločnosti za rok 2014 v plnej výške 8 850 335,- EUR, bude preúčtovaný na nerozdelený zisk minulých období, a zároveň, že z kumulovanej sumy nerozdeleného zisku budú akcionári vyplatené dividendy v hodnote 59,01 EUR na jednu akciu, t.j. 8 851 500,- EUR, a to bez zbytočného odkladu po doručení tejto zápisnice z riadneho valného zhromaždenia predstavenstvu a dozornej rade spoločnosti;
- (6) schvaľuje výročnú správu spoločnosti za rok 2014, ktorá je prílohou č. 4 k tejto zápisnici. Ďalej konštatuje, že riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti za rok 2014, správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku, návrh predstavenstva na rozdelenie zisku spoločnosti vykázaného k 31.12.2014, správa nezávislého audítora zo dňa 26.03.2015, správa dozornej rady spoločnosti za rok 2014 a vyjadrenie k riadnej individuálnej účtovnej závierke spoločnosti za rok 2014, sú súčasťou Výročnej správy spoločnosti za rok 2014;
- (7) poveruje predstavenstvo spoločnosti uskutočniť všetky právne úkony potrebné k uloženiu riadnej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti za rok 2014 do registra účtovných závierok a na splnenie všetkých s tým spojených povinností v zmysle všeobecne záväzných predpisov.

The sole shareholder of company, company BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., exercising the powers of the general meeting of company CETELEM SLOVENSKO a.s., decided as follows:


The general meeting of company CETELEM SLOVENSKO a.s., with the registered office at Panenská 7, 812 36 Bratislava, BIN: 35 787 783, registered in the Register of Companies of District Court Bratislava I, section: Sa, file no.: 2435/B

- (1) elects the bodies of this general meeting as follows: Mr. Alain Van GROENENDAEL – chairman of the general meeting and minutes-taker;

takes notice of the fact that the sole shareholder of company - company BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., does not require the Board of Directors or Supervisory Board to attend this general meeting;

- (2) takes notice of the following documents, submitted by company's Board of Directors:
 - (a) 2014 separate annual financial statements of company,

- (b) 2014 report of the Board of Directors on business activities of company and situation of company's assets,
- (c) proposal for distribution of profit recognized as at December 31, 2014, in terms of which the Board of Directors recommends to transfer the 2014 net profit of company, amounting to EUR 8 850 335, to retained earnings from previous years and parallelly to pay the shareholder dividends amounting to EUR 59,01 per share, i.e. EUR 8 851 500, from the accumulated amount of retained earnings;
- (3) takes notice of the auditor's statement on annual financial statements of company as at December 31, 2014 and auditor's report on 2014 annual financial statements of company;
- (4) takes notice of 2014 report of the Supervisory Board of company and statement of the Supervisory Board on 2014 annual financial statements of company;
- (5) approves 2014 separate annual financial statements of company and proposal of the Board of Directors for distribution of company's profit recognized as at December 31, 2014, i.e. adopts the decision on distribution of profit of company, recognized as at December 31, 2014, as follows: 2014 net profit of company, amounting to EUR 8 850 335, will be transferred to retained earnings from previous years and parallelly dividends amounting to EUR 59,01 per share, i.e. EUR 8 851 500, will be paid from the accumulated amount of retained earnings without undue delay after delivery of these minutes of the general meeting to the Board of Directors and Supervisory Board of company;
- (6) approves 2014 annual report of company, enclosed as schedule no. 4 hereto. The general meeting further concludes that 2014 separate annual financial statements of company, report of the Board of Directors on business activities of company and situation of company's assets, proposal of the Board of Directors for distribution of company's profit recognized as at December 31, 2014, independent auditor's report dated March 26, 2014, 2014 report of the Supervisory Board of company and statement on 2014 annual financial statements of company are part of 2014 Annual Report;
- (7) tasks the Board of Directors of company to exercise all legal acts necessary to file 2014 separate annual financial statements of company with the financial statements register and to perform all obligations in connection therewith in compliance with general legal regulations.



BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A.,
jediný akcionár/sole shareholder
v mene ktorého koná/ Represented by
Mr. Alain Van GROENENDAEL
/zároveň predseda riadneho valného zhromaždenia
a zapisovateľ/Chairman of the general meeting and minutes-taker/