

**Отчет за изпълнението на задълженията и информация за състоянието и
размера на обезпечението по облигационна емисия с ISIN код BG 2100038079**

Във връзка с изпълнението на чл. 100е, ал.1, т.2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, изпълнението на чл. 2, ал. 2 и ал. 5 от сключения между ХипоКредит ЕАД и Общинска банка АД договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите” от 14 декември 2007г. предоставяме информация за състоянието и размера на обезпечението по облигационна емисия с ISIN код BG 2100038079 за четвърто тримесечие на 2020 г.

**• СПАЗВАНЕ НА ОПРЕДЕЛЕНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ ОТ
ЕМИТЕНТА, А ИМЕННО:**

1. ЛИВЪРИДЖ ДО 90% (деветдесет на сто) – (Краткотрайни пасиви + Задължения към свързани предприятия + Дългосрочни кредити + Други дългосрочни задължения + Задължения по финансов лизинг + Приходи за бъдещи периоди) / (Дълготрайни активи + Краткотрайни активи).
В края на четвърто тримесечие на 2020 г. сборът от сумата на (Краткотрайни пасиви + Задължения към свързани предприятия + Дългосрочни кредити + Други дългосрочни задължения + Задължения по финансов лизинг + Приходи за бъдещи периоди) възлиза на BGN 14626 хил. лв. Сумата на (Дълготрайни активи + Краткотрайни активи) е в размер на BGN 15848 хил. лв. Така изчислен, ливъридж коефициентът е 92%.

2. ПРИХОДИТЕ ОТ ЛИХВИ ДА ПОКРИВАТ РАЗХОДИТЕ ЗА ЛИХВИ МИНИМУМ 110% (сто и десет на сто – (Приходи от лихви / Разходи за лихви).

В края на четвъртото тримесечие на 2020 г. съотношението на приходи от лихви към разходи за лихви е в размер на 7.8 %.

**• ИЗРАЗХОДВАНЕ НА СРЕДСТВАТА, НАБРАНИ С ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ С ISIN КОД
BG2100038079.**

Таблица No. 1 представя исканата по договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите” от 14 декември 2007г. информация относно изразходването на средствата, набрани с емисия с ISIN код BG 2100038079. Данните са в евро към 31 декември 2020 г. с натрупване от 17 декември 2007г.

		Таблица 1 (EUR)
Сума, получена от емисията	6 000 000	
Изплатен кредит към КТБ АД през м. 12.2007г.		3 301 400
Плащания, свързани с основната дейност на дружеството за м. 04.2008г.		2 698 600
Частично предплащане на главница с натрупване до Юни 2016		- 1 878 000
Закупени 51 бр. облигации от ХипоКредит АД на 03.02.2017		- 35 037
В периода април – юни 2018 са закупени 23 бр. облигации от ХипоКредит АД		- 15 801
Частично предплащане на главница на 30.06.2019 г.		- 373 338
Закупени 100 бр. облигации от ХипоКредит АД на 10.12.2019		- 62 400
Закупени 874 бр. облигации от ХипоКредит ЕАД с дата на сделката 30.09.2020		- 545 376
Неплатен размер на главницата на емисията към 31.12.2020	3 090 048	

• **СЪСТОЯНИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ЗАЛОЖЕНО ПО ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ С ISIN КОД BG2100038079.**

На 10 септември 2015 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG 2100038079, на което се взеха решения за допълване на обезпечението, промяна на методиката за изчисление на обезпеченията и промяна на някои други условия на облигационния заем. Подробна информация за гласуваните допълнения и промени е публикувана на Интернет страниците на КФН, БФБ и Investor.bg.

През февруари 2016 г. се учредиха залози върху настоящи и бъдещи вземания на ХипоКредит АД от продажби на имоти, цесии на вземания и върху парични средства по банковата сметка при банката – довереник. Беше учреден и залог на финансово обезпечение по ЗДФО.
През Юни 2016 се вписа залог върху настоящи и бъдещи вземания на Кредитекс ООД от продажби на имоти и цесии на вземания по ипотечни заеми.

През м. юни 2019 г. ХипоКредит АД продаде чрез цесия вземанията си по 7 бр.договори за заем, заложен в полза на Общинска банка АД по облигационния заем. С получената цена 457 хил. евро се изплати частично главницата и лихвата по заема на 30.06.2019 г.

На 12.06.2019 г. се проведе Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG 2100038079, на което се взе решение за намаляване на лихвения процент по емисията на 2,9%, считано от 01.07.2019 г. при условие, че ХипоКредит направи частично погашение по главницата в размер на минимум 372 хил. евро. След погасяването на 373 338 евро по главницата, новият лихвен процент 2,9% е в сила от 01.07.2019 г.

На 25.09.2019 г. свързаното дружество „Кей Ел Ес Ен“, ЕИК 204606588 е закупило 100 (сто) броя корпоративни облигации от емисия ISIN-код BG2100038079 с емитент ХипоКредит АД.

На 10.12.2019 г. ХипоКредит АД закупи 100 (сто) броя корпоративни облигации от емисия ISIN-код BG2100038079 с емитент ХипоКредит АД.

На 30.09.2020 г. ХипоКредит сключи сделка за закупуване на 874 бр. облигации, с което към 30.09.2020 г. закупените облигации по тази емисия са общо 1048 бр.

Към 31.12.2020 г. в ЦД не е отразена промяната в броя на емитираните облигации от 6000 броя с текущ общ номинал 3 744 000 евро на 4952 броя облигации с текущ общ номинал 3 090 048 евро.

На 27.01.2020 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия ISIN-код BG2100038079, което взе следните решения: 1) променя предходно решение по т.1.4. от дневния ред на Общото събрание на облигационерите, проведено на 27.07.2016 г. по отношение на свързаното с емитента лице “КРЕДИТЕКС” ЕООД и 2) Общото събрание на облигационерите дава съгласие да бъдат частично заличени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на Общинска банка АД върху вземания, които са цедирани на трети лица и с получената цена на цесията е погасена част от главницата и лихвата по емисия ISIN BG2100038079 към 30.06.2019 г. Протоколът от ОСО с гласуваните допълнения и промени е публикуван на интернет страниците на КФН, БФБ и Investor.bg.

На 12.06.2020 г. се проведе Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100038079, на което: 1) потвърди срокът за изплащане на емисията 30.06.2021 г.; 2) констатира липсата на условия за изплащане на Годишен бонус, съгласно т. 1.4 от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г.; 3) потвърди съгласието си да бъдат частично заличени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на Общинска банка АД върху вземания, които са цедирани на трети лица и с получената цена на цесията е погасена към 30.06.2019 г. част от главницата по емисия ISIN BG2100038079; 4) взе решение за промяна на периода на лихвено плащане от 12 (дванадесет) месечен на 6 (шест) месечен, считано от 01 юли 2020 г., като датите за извършване на дължимите шестмесечни лихвени плащания ще бъдат 30 декември и 30 юни (или първия следващ работен ден, ако са неработни дни) за всяка календарна година до изплащането на облигационния заем.

На 22.06.2020 г. дружеството преведе към Централен Депозитар по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100038079 дължимата към 30 юни 2020 г. лихва в размер на 206 197,88 (двеста и шест

хиляди сто деветдесет и седем и 0,88) лева, представляващи левовата равностойност на 105 427,30 евро.

На 29.12.2020 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100038079, на което се взе решение за намаляване на лихвения процент по емисията от 2,9 % на 2,5%, считано от 31.12.2020 г.

На 22.12.2020 г. дружеството преведе към Централен Депозитар по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100038079 дължимата към 30 декември 2020 г. лихва в размер на 87 872,41 (осемдесет и седем хиляди осемстотин седемдесет и два и 0,41) лева, представляващи левовата равностойност на 44 928,45 евро.

Общият размер към 31.12.2020 на обезпечението в полза на Общинска банка АД съгласно допълненията и измененията с решенията на ОСО от 10 септември 2015 г. е EUR 2 125 732 (два милиона сто двадесет и пет хиляди седемстотин тридесет и две) евро, в т.ч. вземания в размер на 2 125 669 евро. Съотношението на общия размер на обезпечението и непогасения размер на главницата на емисията е 68.79%, при изискване, съгласно решенията на ОСО, да е най-малко 110%.

20.01.2021 г.

Емилия Аспарухова
Изпълнителен директор



ХипоКредит ЕАД

