

**ТРИМЕСЕЧЕН ОТЧЕТ НА ЕМИТЕНТ НА ОБЛИГАЦИИ С ISIN КОД BG2100018089 ПО ЧЛ. 100Е,
АЛ. 1, Т. 2, ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛ. 100Е ОТ ЗППЦК ЗА СПАЗВАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА КЪМ**

ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ:

- **СПАЗВАНЕ НА ОПРЕДЕЛЕНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ЕМИТЕНТА;**
- **ИЗРАЗХОДВАНЕ НА СРЕДСТВАТА ОТ ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ;**
- **СЪСТОЯНИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО**

Във връзка с изпълнението на чл. 100е, ал. 1, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, както и въз основа на сключения между ХипоКредит ЕАД и Обединена Българска Банка АД договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите” от 25 юли 2008г предоставяме информация за четвърто тримесечие на 2020 г. относно:

- **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 четвърто 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 BG2100018089.**

На 29.07.2008г. е набран изцяло капитала по емисия с ISIN код BG2100018089, възлизащ на EUR 10 000 000 (десет милиона евро). Таблица No. 1 представя исканата по чл. 100е, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК и по договора за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите” от 25 юли 2008г. информация относно изразходването на средствата, набрани с емисия с ISIN код BG2100018089. Данните са в евро към 31 декември 2020 г. с натрупване от 29 юли 2008 г.

Таблица 1 (EUR)

Сума, набрана на 29.07.2008г.	10 000 000	
Изплатен кредит към Совкомбанк, Русия, филиал Москва през м. 08.2008 г.		3 009 967
Изплатен кредит към Корпоративна Търговска Банка АД през м. 08.2008 г.		4 000 000
Транзакции, свързани с основната дейност на дружеството към 25.04.2012г.		2 729 346
Остатък от сумата, държан по сметка в Обединена Българска Банка АД	260 687	
Частично предплащане на главница на 23.01.2013		- 1 500 000
Частично предплащане на главница на 26.03.2013		- 200 000
Частично предплащане на главница на 24.09.2013		- 300 000
Частично предплащане на главница към 31.12.2013		- 900 000
Частично предплащане на главница към 30.09.2014		- 300 000
Частично предплащане на главница към 31.12.2014		- 500 000
Непогасен размер на главницата на емисията към 31.03.2016	6 300 000	
Закупени 645 бр. облигации от ХипоКредит АД на 01.06.2016		- 406 350
Закупени 54 бр. облигации от ХипоКредит АД на 21.02.2017		- 34 020
Закупени 116 бр. облигации от ХипоКредит АД на 23.02.2017		- 73 080
Закупени 390 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.04.2017 – 30.06.2017		-245 700
Закупени 770 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.07.2017 – 30.09.2017		-485 100
Закупени 420 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.10.2017 – 31.12.2017		-264 600
Закупени 520 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.01.2018 – 31.03.2018		-327 600
Закупени 480 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.04.2018 – 30.06.2018		-302 400
Закупени 530 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.07.2018 – 30.09.2018		-333 900

Закупени 110 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.01.2019 – 31.03.2019		-69 300
Закупени 110 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.04.2019 – 30.06.2019		-69 300
Частично предплащане на главница на 30.06.2019 г.		-257 620
Непогасен размер на главницата на емисията към 31.12.2020	3 431 030	

• **СЪСТОЯНИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ЗАЛОЖЕНО ПО ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ С ISIN КОД BG2100018089.**

На 21 Януари 2013 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, свикано от банката-довереник „Обединена българска банка” АД, на което се взе решение за промяна на условията на емисията. В изпълнение на взетите решения, в периода Януари 2013 – Декември 2014 г. е направено предплащане в размер на 3 700 000 евро по главницата на емисия ISIN код BG2100018089, с което размерът на главницата намалява на 6 300 000 евро.

На 08.10.2014 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, 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 са публикувани в Интернет страниците на КФН, БФБ и Investor.bg.

На 05.02.2015 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, на което се взеха следните решения:

- Констатира настъпил случай на неизпълнение по условията по емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089, емитирани от ХипоКредит АД;
- Приема решение за допълване и конкретизиране на решението на облигационерите по т. 2.12, инкорпорирано в Протокол на ОСО от 08.10.2014 г.;
- Дава съгласие да бъде даден допълнителен срок на емитента и свързаното с него лице Кредитекс ООД да изпълнят решенията на ОСО от 08.10.2014 г., инкорпорирани в Протокол от 08.10.2014 г.;
- Приема решение за изменение на текста на част от решенията, взети от ОСО, проведено на 08.10.2014 г.;
- Емитентът следва да извърши всички необходими правни и фактически действия с оглед законосъобразното отбелязване в регистрите на Служба по вписванията към Агенцията по вписванията във връзка със сключените от него договори за особен залог на вземания, обезпечени с ипотека за обезпечаване на облигационната емисия.

Протоколът от ОСО за гласуваните допълнения и промени е публикуван в интернет страниците на КФН, БФБ и Investor.bg.

В изпълнение на решенията на ОСО на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089 от 05.02.2015 г., дружеството вписа в ЦРОЗ особен залог върху:

- съвкупността от всички настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от продажбата (чрез цесия) на вземанията си по договорите за ипотечни заеми, които вземания са заложили в полза на банката – довереник като обезпечение по емисията;
- всички настоящи и бъдещи вземания на парични средства по сметки на дружеството в „ОББ” АД;
- съвкупността от всички настоящи и бъдещи вземания от продажби в резултат на проведено принудително изпълнение върху недвижими имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани за обезпечаване на вземанията на „ХипоКредит” АД по ипотечни заеми, които вземания са били заложили като обезпечение по емисията, когато купувачи са трети лица и

произтичащи от договори за последваща продажба на недвижими имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на „ХипоКредит“ АД за обезпечаване на вземанията по ипотечни заеми, които вземания са били заложени като обезпечение по емисията, които имоти в резултат на публично изпълнение преди това са били придобити от „ХипоКредит“ АД.

През Май 2016 г. между ОББ АД и ХипоКредит АД се подписа договор за залог по ЗДФО и се вписа залог върху настоящи и бъдещи вземания на Кредитекс ООД от продажби на имоти и цесии на вземания по ипотечни заеми.

На 15.07.2016 г. се направи Допълнително вписване към договора за залог върху настоящи и бъдещи вземания от продажби на новопридобити имоти (които са били ипотекирани в полза на ХипоКредит по договори заем) от ХипоКредит АД.

В периода 01.06.2016 – 30.06.2020 г. ХипоКредит АД закупи 4145 броя корпоративни облигации от емисия ISIN-код BG2100018089 с Емитент ХипоКредит АД, от които 3395 бр. облигации, закупени до 30.06.2018 г., са обезсилени в ЦД.

През м. юни 2019 г. ХипоКредит АД продаде чрез цесия вземанията си по 12 бр. договори за заем, заложени в полза на ОББ по облигационния заем. С получената цена 153 хил. евро се изплати частично главницата по заема на 30.06.2019 г.

На 30.06.2019 г. ХипоКредит АД предплати част в размер на 257 620 от главницата.

Към 30.06.2020 г. в Централен депозитар не са обезсилени 750 бр. от закупените облигации от ХипоКредит АД и не е отразена промяната в броя на емитираните облигации от 6605 броя с текущ общ номинал 3 870 530 евро на 5855 броя облигации с текущ общ номинал 3 431 030 евро.

На 12.06.2019 г. се проведе Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, 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 255 хил. евро. След погасяването на 257 620 евро по главницата, новият лихвен процент 2,9% е в сила от 01.07.2019 г.

На 09.01.2020 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG 2100018089, 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 заложени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на ОББ АД върху вземания, които са цедирани на трети лица и с получената цена на цесията е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089. 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 BG2100018089, 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 заложени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на ОББ 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 BG2100018089; 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 29.12.2020 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, 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 22.06.2020 г. дружеството преведе към Централен Депозитар по емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089 дължимата към 30.06.2020 г. лихва в размер на 194 604,83 (сто деветдесет и четири хиляди шестстотин и четири и 0,83) лева, представляващи левовата равностойност на 99 499,87 евро

На 22.12.2020 г. дружеството преведе към Централен Депозитар по емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089 дължимата към 30.12.2020 г. лихва в размер на 97 569,00 (деветдесет и седем хиляди петстотин шестдесет и девет) лева, представляващи левовата равностойност на 49 886,24 (четиридесет и девет хиляди осемстотин осемдесет и шест и 0,24) евро.

Съгласно промяната на методиката за изчисление на обезпеченията, приета на ОСО от 08.10.2014 и допълнена с решенията на ОСО от 05.02.2015 г., стойността на обезпечението към 31.12.2020 г. е 3 865 607 (три милиона осемстотин шестдесет и пет хиляди шестстотин и седем) евро, в т.ч. 3 831 273 евро вземания и 34 334 евро парични средства по банкови сметки при ОББ АД, при което обезпечеността на главницата при 5855 броя облигации е 112.67% при изисквано съотношение 110%.

20.01.2021 г.

Емилия Аспарухова
Изпълнителен директор
ХипоКредит ЕАД



