

ПРОТОКОЛ

от

**Общо събрание на облигационерите, притежаващи облигации от седма емисия
обезпечени корпоративни облигации, издадена от ХипоКредит АД,
проведено на 10.06.2016 г. от 11:00 часа
на адрес: гр. София, бул. „Цариградско шосе“, бл. 14-партер**

Днес, 10.06.2016 г. в гр. София, бул. „Цариградско шосе“, бл. 14-партер от 11:00 часа се проведе Общо събрание на облигационерите, притежаващи облигации от седма емисия обезпечени корпоративни облигации на ХипоКредит АД с ISIN BG2100018089 („емисията облигации“ или само „емисията“ или „облигационният заем“), на основание чл.214, ал.2 от Търговския закон (ТЗ) и в съответствие с обявената в Търговския регистър покана за свикване на общо събрание на облигационерите, съдържаща място, дата, час и дневен ред на общото събрание на облигационерите. Събранието е свикано от банката довереник на облигационерите ОББ АД съгласно изискванията на ТЗ.

Общото събрание е свикано от „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД, ЕИК:000694959, в качеството ѝ на банка довереник на облигационерите, чрез покана, обявена в Търговския регистър (вписване № 20160512161038) в срока по чл. 214, ал. 1 от Търговския закон.

На първата дата, обявена в поканата за свикване на ОСО, а именно 27.05.2016 г., се явиха и регистрираха облигационери, представлявани чрез редовно упълномощени пълномощници, притежаващи 41.45% от всички облигации, поради което не беше налице необходимия кворум от минимално изискуемите 50% или $\frac{1}{2}$ от всички облигации. На основание чл. 214, ал. 5, във връзка с чл. 227, ал. 3 от ТЗ, настоящото Общо събрание на облигационерите е законно и има право да приема валидни решения независимо от броя на представените на събранието облигации.

Заседанието бе открито в 11:00 часа от Галина Димитрова, представител на Обединена българска банка АД, в качеството ѝ на довереник на облигационерите.

След извършената проверка на присъстващите облигационери и техните представители, съгласно приложения списък и след преброяване на представените облигации от представителя на банката довереник бе установено, че на събранието са надлежно представени

9 285 (девет хиляди двеста осемдесет и пет) броя облигации или 92.85% (деветдесет и две цяло и осемдесет и пет стотни процента) от издадените облигации от емисия с ISIN BG2100018089.

На заседанието на ОСО на ХипоКредит АД присъстваха и следните лица, които не са облигационери и/или представители/пълномощници на облигационерите:

1. Емилия Аспарухова Любенова - Изпълнителен директор на ХипоКредит АД;
2. Константина Данева –ХипоКредит АД;
3. Галина Димитрова – представител на ОББ АД в качеството на Довереник на облигационерите.
4. Димитър Пенев - представител на ОББ АД в качеството на Довереник на облигационерите.

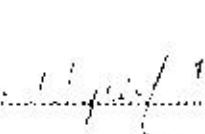
Присъстващите представители на облигационерите гласуваха единодушно посочените по-горе лица, които не са облигационери или представители на облигационерите от емисията, да останат на събранието.

Общото събрание единодушно с 9 285 гласа „ЗА“ или 100% от представените облигации, прие следното

ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ:

Председател:.....


Секретар:.....


Преброятел:.....


Избира за председател на заседанието на съборието г-н Иво Захариев. Избира за секретар на съборието г-жа Галина Димитрова и за пребрoител Лиляна Луканова.

Общото съборие бе свикано при следния предварително обявен дневен ред, съгласно поканата на Довереника на облигационерите – Обединена българска банка АД до облигационерите по седма емисия облигации на Хипокредит АД, обявена в ТР, а именно:

т.І. Приемане за информация на облигационерите на предложението на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД да погаси – при стриктно спазване и съответствие с правилото и реда по чл. 65 от ЗЗД – цялото задължение по Облигационната емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089) посредством продажба към облигационерите или към посочено от тях друго лице на всички притежавани от емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД 95 броя и от свързаното с него „КРЕДИТЕКС“ ООД 66 броя недвижими имоти едновременно („в пакет“) за обща цена (за всички 161 имота заедно) в размер, равен на настоящата непогасена главница на Емисията, а именно € 6,300,000.00 евро, плюс дължимия ДДС – с обвързващ Емитента срок на валидност и действие на предложението: до края на 2016та година.

Проект за решение: Общото съборие на облигационерите приема за информация предложението на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД да погаси – при стриктно спазване и съответствие с правилото и реда по чл. 65 от Закона за задълженията и договорите – цялото задължение по Облигационната емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089) посредством продажба към облигационерите или към посочено от тях друго лице на всички притежавани от емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД 95 броя и от свързаното с него „КРЕДИТЕКС“ ООД 66 броя недвижими имоти едновременно („в пакет“) за обща цена (за всички 161 имота заедно) в размер, равен на настоящата непогасена главница на Емисията, а именно € 6,300,000.00 евро, плюс дължимия ДДС – с обвързващ Емитента срок на валидност и действие на предложението: до края на 2016та година.

т.ІІ. Приемане на решение за одобряване и даване на съгласие от Общото съборие на облигационерите за въвеждане на промени в условията на извършената от „ХИПОКРЕДИТ“ АД емисия корпоративни облигации с ISIN-код BG2100018089.

Проект за решение: Общото съборие на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Емисия корпоративни облигации с ISIN-код BG2100018089, извършена от „ХИПОКРЕДИТ“ АД:

– както следва:

(а) *Лихва по Облигационния заем:*

(1) Период на лихвено плащане.

Периодът на лихвено плащане по Облигационния заем се променя на „12-месечен“; като датата за извършване на дължимо годишно лихвено плащане ще бъде 30ти юни (или първия следващ работен ден ако е официален неработен ден) във всяка календарна година до изплащането на Облигационния заем.

(2) Структура и размер на лихвата по Облигационния заем.

Структурата и размерът на дължимата по Облигационния заем лихва се променя и считано от 30 март 2016 г. насетне се определя като сумата на три компонента: (i) лихвен индекс; плюс (ii) фиксирана надбавка; плюс (iii) определяема надбавка – както следва:

(i) 6-месечния EURIBOR; плюс

(ii) 1.00% (един процент) годишно; плюс

(iii) 3/5 (три пети, еквивалентно на 60%) от Общия възобхватен доход за последната изминала календарна година по заверения от одитора Годишен финансов отчет на Емитента;

като общият размер на лихвата не може да е по-малък от еквивалента на 1.00% (един процент) и не може да е по-голям от еквивалента на 7.00% (седем процента) годишно.

Председател:.....

Секретар:.....

Пребрoител:.....

начислени текущо върху непогасена главница на Облигационния заем през лихвения период.

(б) Изплащане на Облигационния заем:

(1) Падеж на Облигационния заем.

Падежът на Облигационния заем се променя на 30ти юни 2021 година (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година). Емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем не по-късно от датата на падежа.

(2) Предплащане на главница по Облигационния заем.

(i) Емитентът има право да извършва частични погасявания на главницата към края на всяко календарно тримесечие (без да дължи такса за предсрочното погасяване) – като размерът на всяко такова погасяване трябва да е точно делим на броя облигации от Емисията (а именно 10,000) без (десетичен) остатък. Извършването на частично погасяване на главница преди падежа на Облигационната емисия не представлява промяна на параметрите на Емисията.

(ii) Емитентът е длъжен да извършва такива по размер погасявания на главница, че към края на всяко календарно тримесечие сумата на наличните парични средства по всички негови банкови сметки да не надвишава € 300,000.00 (триста хиляди) евро.

(в) Други условия:

(1) Забрана за изплащане на дивиденди.

Емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД се задължава да не изплаща дивиденди до пълното и окончателно погасяване на всички задължения по Облигационната емисия.

(2) Субординиране спрямо Емисията на заем, предоставен на Емитента от свързаното с него лице „Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз“ Холандия (TBIF Financial Services B.V., the Netherlands) – наричан тук по-долу за краткост „Заема от TBIF“.

Емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД се задължава – преди и докато не погаси напълно всички задължения по Облигационната емисия :

(i) да не погасява главницата на заема от TBIF под € 1,100,000.00 (един милион и сто хиляди) евро – освен ако погасяването не е предшествано от внесено увеличение на капитала на Емитента в не по-малък от погасяването размер;

(ii) да не изплаща по Заема от TBIF лихва, надвишаваща (общо): 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) на годишна база.

(3) Първо погасително плащане след настоящото Общо събрание на облигационерите.

Първото лихвено плащане след настоящото Общо събрание на облигационерите е 30 юни 2016 г. – към която дата емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД дължи лихва в размер на 6-месечния EURIBOR плюс 1.00% (един процент) годишно върху непогасената главница на Облигационната емисия за периода от последното извършено лихвено плащане до 30 юни 2016 г. (вкл.) и извършва погасяване на главница на Емисията в размер, не по-малък от € 100,000.00 (сто хиляди) евро.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия с ISIN-код BG2100018089 – така, както са изложени в Проспекта на емисията, потвърден от Комисията за финансов надзор, и с включени всички промени, приети впоследствие от облигационерите на техни предходни общи събрания, които условия и параметри не са изрично изменени или отменени с решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите – остават непроменени и в сила.

т. III. Разни.

Проект за решение: Няма

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

ОБСЪЖДАНИЯ, ПРЕДЛОЖЕНИЯ И РЕШЕНИЯ

Облигационерите пристъпиха към разглеждане на въпросите по предварително обявения дневен ред на Общото събрание.

По т. I от Дневния ред:

Приемане за информация на облигационерите на предложението на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД да погаси – при стриктно спазване и съответствие с правилото и реда по чл. 65 от ЗЗД – цялото задължение по Облигационната емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089) посредством продажба към облигационерите или към посочено от тях друго лице на всички притежавани от емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД 95 броя и от свързаното с него „КРЕДИТЕКС“ ООД 66 броя недвижими имоти едновременно („в пакет“) за обща цена (за всички 161 имота заедно) в размер, равен на настоящата непогасена главница на Емисията, а именно € 6,300,000.00 евро, плюс дължимия ДДС – с обвързващ Емитента срок на валидност и действие на предложението: до края на 2016та година.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема за информация предложението на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД да погаси – при стриктно спазване и съответствие с правилото и реда по чл. 65 от Закона за задълженията и договорите – цялото задължение по Облигационната емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089) посредством продажба към облигационерите или към посочено от тях друго лице на всички притежавани от емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД 95 броя и от свързаното с него „КРЕДИТЕКС“ ООД 66 броя недвижими имоти едновременно („в пакет“) за обща цена (за всички 161 имота заедно) в размер, равен на настоящата непогасена главница на Емисията, а именно € 6,300,000.00 евро, плюс дължимия ДДС – с обвързващ Емитента срок на валидност и действие на предложението: до края на 2016та година.

Не постъпиха други предложения.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т. I от дневния ред, както следва:

„ЗА“:	0 бр. или 0 % от представените облигации
„ПРОТИВ“:	3500 бр. или 37.70% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“:	5 785 бр. или 62.30% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. I ОТ ДНЕВНИЯ РЕД СЕ ОТХВЪРЛЯ

По т. II от Дневния ред:

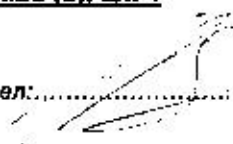
Процедурно решение: г-н Иво Захариев предложи гласуването по т. II от дневния ред да става по всяка отделна алинея.

Присъстващите представители на облигационерите гласуваха единодушно за предложението на г-н Иво Захариев, а именно гласуването по т. II от дневния ред да става по всяка отделна алинея.

Проект за решение по т. II от дневния ред: Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Емисия корпоративни облигации с ISIN-код BG2100018089, извършена от „ХИПОКРЕДИТ“ АД:
– както следва:

(а) ***Лихва по Облигационния заем:***

По т. II., буква (а), ал. 1

Председател:.....


Секретар:.....


Греброител:.....
 4

(1) Период на лихвено плащане.

Периодът на лихвено плащане по Облигационния заем се променя на „12-месечен“; като датата за извършване на дължимо годишно лихвено плащане ще бъде 30ти юни (или първия следващ работен ден ако е официален неработен ден) във всяка календарна година до изплащането на Облигационния заем.

Не постъпиха други предложения.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т.ІІ., буква (а), ал. 1 от дневния ред, както следва:

„ЗА“:	0 бр или 0 % от представените облигации
„ПРОТИВ“:	9 285 бр или 100% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“:	0 бр или 0% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т.ІІ., БУКВА (А), АЛ. 1 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД СЕ ОТХВЪРЛЯ

По т.ІІ., буква (а), ал. 2

(2) Структура и размер на лихвата по Облигационния заем.

Структурата и размерът на дължимата по Облигационния заем лихва се променя и считано от 30 март 2016 г. насетне се определя като сумата на три компонента: (i) лихвен индекс; плюс (ii) фиксирана надбавка; плюс (iii) определяема надбавка – както следва:

- (i) 6-месечния EURIBOR; плюс
- (ii) 1.00% (един процент) годишно; плюс
- (iii) 3/5 (три пети, еквивалентно на 60%) от Общия всеобхватен доход за последната изминала календарна година по заверения от одитора Годишен финансов отчет на Емитента;

като общият размер на лихвата не може да е по-малък от еквивалента на 1.00% (един процент) и не може да е по-голям от еквивалента на 7.00% (седем процента) годишно, начислени текущо върху непогасена главница на Облигационния заем през лихвения период.

Не постъпиха други предложения.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т.ІІ буква (а), ал. 2 от дневния ред, както следва:

„ЗА“:	0 бр или 0 % от представените облигации
„ПРОТИВ“:	9 285 бр или 100% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“:	0 бр или 0% от представените облигации

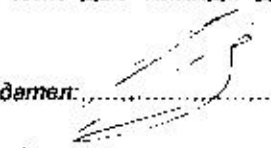
ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т.ІІ., БУКВА (А), АЛ. 2 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД СЕ ОТХВЪРЛЯ

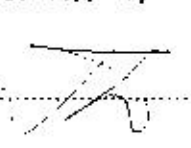
(б) Изплащане на Облигационния заем:

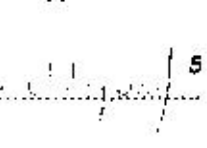
По т.ІІ., буква (б), ал. 1

(1) Падеж на Облигационния заем.

Падежът на Облигационния заем се променя на 30ти юни 2021 година (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година). Емитентът е длъжен да изплати

Председател: 

Секретар: 

Преброятел:  5

главницата и всички други задължения по Облигационния заем не по-късно от датата на падежа.

Не постъпиха други предложения.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т. II, буква (б), ал. 1 от дневния ред, както следва:

„ЗА“:	0 бр или 0 % от представените облигации
„ПРОТИВ“:	9 285 бр или 100% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“:	0 бр или 0% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. II, БУКВА (Б), АЛ. 1 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД СЕ ОТХВЪРЛЯ

По т. II, буква (б), ал. 2

(2) Предплащане на главница по Облигационния заем.

(I) Емитентът има право да извършва частични погасявания на главницата към края на всяко календарно тримесечие (без да дължи такса за предсрочното погасяване) – като размерът на всяко такова погасяване трябва да е точно делим на броя облигации от Емисията (а именно 10,000) без (десетичен) остатък. Извършването на частично погасяване на главница преди падежа на Облигационната емисия не представлява промяна на параметрите на Емисията.

(II) Емитентът е длъжен да извършва такива по размер погасявания на главница, че към края на всяко календарно тримесечие сумата на наличните парични средства по всички негови банкови сметки да не надвишава € 300,000.00 (триста хиляди) евро.

Не постъпиха други предложения.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т. II, буква (б), ал. 2 от дневния ред, както следва:

„ЗА“:	0 бр или 0 % от представените облигации
„ПРОТИВ“:	9 285 бр или 100% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“:	0 бр или 0% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. II, БУКВА (Б), АЛ. 2 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД СЕ ОТХВЪРЛЯ

(в) Други условия:

По т. II, буква (в), ал. 1

(1) Забрана за изплащане на дивиденди.

Емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД се задължава да не изплаща дивиденди до пълното и окончателно погасяване на всички задължения по Облигационната емисия.

Не постъпиха други предложения.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т. II, буква (в), ал. 1 от дневния ред, както следва:

„ЗА“:	5 785 бр или 62.30% от представените облигации
„ПРОТИВ“:	3 500 бр или 37.70% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“:	0 бр или 0% от представените облигации

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:..... 6

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т.ІІ БУКВА (В), АЛ. 1 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД СЕ ПРИЕМА

По т.ІІ., буква (в), ал. 2

(2) Субординиране спрямо Емисията на заем, предоставен на Емитента от свързаното с него лице „Ти Би Ай Еф Файнаншъл Сървисиз“ Холандия (TBIF Financial Services B.V., the Netherlands) – наричан тук по-долу за краткост „Заема от TBIF.

Емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД се задължава – преди и докато не погаси напълно всички задължения по Облигационната емисия :

(i) да не погасява главницата на заема от TBIF под € 1,100,000.00 (един милион и сто хиляди) евро – освен ако погасяването не е предшествано от внесено увеличение на капитала на Емитента в не по-малък от погасяването размер;

(ii) да не изплаща по Заема от TBIF лихва, надвишаваща (общо): 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) на годишна база.

Не постъпиха други предложения.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т.ІІ, буква (в), ал. 2 от дневния ред, както следва:

„ЗА“:	5 785 бр или 62.30% от представените облигации
„ПРОТИВ“:	3 500 бр или 37.70% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“:	0 бр или 0% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т.ІІ БУКВА (В), АЛ. 2 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД СЕ ПРИЕМА

По т.ІІ., буква (в), ал. 3

(3) Първо погасително плащане след настоящото Общо събрание на облигационерите.

Първото лихвено плащане след настоящото Общо събрание на облигационерите е 30 юни 2016 г. – към която дата емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД дължи лихва в размер на 6-месечния EURIBOR плюс 1.00% (един процент) годишно върху непогасената главница на Облигационната емисия за периода от последното извършено лихвено плащане до 30 юни 2016 г. (вкл.) и извършва погасяване на главница на Емисията в размер, не по-малък от € 100,000.00 (сто хиляди) евро.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия с ISIN-код BG2100018089 – така, както са изложени в Проспекта на емисията, потвърден от Комисията за финансов надзор, и с включени всички промени, приети впоследствие от облигационерите на техни предходни общи събрания, които условия и параметри не са изрично изменени или отменени с решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите – остават непроменени и в сила.

Не постъпиха други предложения.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т.ІІ, буква (в), ал. 3 от дневния ред, както следва:

„ЗА“:	0 бр или 0 % от представените облигации
„ПРОТИВ“:	9 285 бр или 100% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“:	0 бр или 0% от представените облигации

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:..... 7

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т.П., БУКВА (В), АЛ. 3 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД СЕ ОТХВЪРЛЯ

По т.3 от Дневния ред:


Проект за решение: Няма

Не постъпиха други предложения.

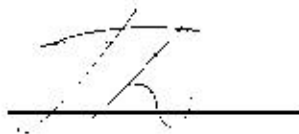
Поради изчерпване на дневния ред председателят на събранието закри заседанието на общото събрание на облигационерите.

Настоящият протокол се състави и подписа в 3 (три) оригинала, един за емитента и два за довереника на облигационерите.

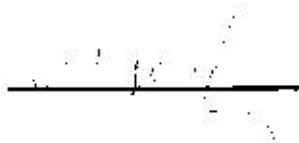
Председател:



Секретар:



Преброятел:



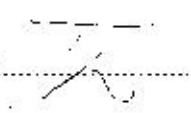
Приложения:

1. Извлечение от книгата на облигационерите на ХипоКредит АД към 05.06.2016 г.;
2. Списък на представените облигационери.
3. Пълномощни на лицата, представляващи облигационерите и довереника на облигационерите.

Председател:.....



Секретар:.....



Преброятел:.....

