

ПРОТОКОЛ

от

Общо събрание на облигационерите, притежаващи облигации от седма емисия обезпечени корпоративни облигации, издадени от ХипоКредит АД, проведено на 08.10.2014 г. от 11.00 часа на адрес: гр. София, бул. „Цариградско шосе”, бл. 14-партер.

Днес, 08.10.2014 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 на 1.09.2014 г. (вписване №20140901110846) в срока по чл. 214, ал. 1 от Търговския закон.

Заседанието бе открито в 11.00 часа от Галина Димитрова, представител на Обединена българска банка АД, в качеството ѝ на банката 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 9 930 (девет хиляди деветстотин и тридесет) броя облигации или 99.3% (деветдесет и девет цяло и три десети процента) от издадените облигации от емисия с ISIN BG2100018089.

Видно от това и пред вид обстоятелството, че заседанието се провежда на втората обявена в поканата дата, решенията от настоящото събрание по предварително оповестения дневен ред са валидни независимо от кворума.

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. Мария Димитрова Цукровска – Изпълнителен директор на ХипоКредит АД;
3. Г-жа Константина Панталеева Данева - член на СД на ХипоКредит АД;
4. Диляна Цонева – старши правен съветник, ОББ АД

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 9 930 гласа „ЗА” или 100% от представените облигации, при следното

ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ:

Избира за председател на заседанието на събранието г-н Иво Захариев. Избира за секретар на събранието г-жа Галина Димитрова и за преброител на събранието г-н Калчо Дочев.

Общото събрание 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:

Протокол от Общо събрание на облигационерите на „ХипоКредит АД” проведено на 08.10.2014 г.

Точка 1:

Приемане на решение за одобряване и даване на съгласие от Общото събрание на облигационерите за допълване на обезпечението по емисия корпоративни облигации с ISIN-код BG2100018089, издадена от „ХипоКредит“ АД (тук по-долу за краткост „Емисията“), както следва:

- 1.1. Емитентът се задължава да учреди в полза на Довереника на облигационерите особен залог по реда на Закона за особените залози (ЗОЗ) върху всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижимите имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по договорите за ипотечни заеми, които вземания са заложи като обезпечение по Емисията. Залогът обхваща: (а) вземанията на Емитента от продажбата на ипотекираните недвижими имоти в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях, когато купувачи са трети лица; и (б) вземанията на Емитента от последващата продажба на имотите, които в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях са придобити от Емитента и в) вземанията на свързаното с Емитента дружество „Кредитекс“ ООД, от последваща продажбата на ипотекираните недвижими имоти, придобити от „Кредитекс“ ООД по какъвто и да било начин, различен от принудително изпълнение, когато купувачи са трети лица. При калкулиране на стойността на обезпечението на емисията заложените вземания от последващата продажба на имотите, които в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях са придобити от Емитента, ще се оценяват в размер на по-малката величина между цената на придобиване на всеки такъв имот и 55% (петдесет и пет на сто) от неговата застрахователна стойност.
 - 1.2. Емитентът се задължава да учреди в полза на Довереника на облигационерите особен залог по реда на ЗОЗ върху всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата (чрез цесия) на вземанията по договорите за ипотечни заеми, заложи като обезпечение по Емисията.
 - 1.3. Емитентът се задължава да учреди и предостави в полза на Довереника на облигационерите финансово обезпечение чрез прехвърлителен договор по Закона за договорите за финансово обезпечение (ЗДФО) при всички условия на Довереника на облигационерите. Финансовото обезпечение следва да бъде върху всички настоящи и бъдещи вземания по следните банкови сметки на Емитента, открити в ОББ АД, на обща стойност не по-малко от непогасената остатъчна номинална стойност на облигациите от Емисията в обръщение във всеки един момент:
IBAN: BG62.UBBS.8002.1032.9467.10 – сметка в BGN;
IBAN: BG19.UBBS.8002.1427.8886.10 – сметка в EUR;
- Финансовото обезпечение се счита за предоставено със заверяването на посочените банкови сметки. Със заверяването на тези сметки се счита, че Довереникът на облигационерите като обезпечено лице в качеството му на представител на облигационерите, придобива собствеността и всички права върху финансовото обезпечение.
- 1.4. Емитентът се задължава да допълва залога по т.1.1 по-горе във всеки един момент, в който бъде установено, че предстои принудително изпълнение върху ипотекиран недвижим имот за събиране на вземане на Емитента по договор за финансиране, което вземане е заложи като обезпечение по Емисията, както и когато Емитентът придобие нов недвижим имот в резултат на проведено принудително изпълнение върху него или по какъвто и да е друг начин като учреди особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на съответния недвижим имот.
 - 1.5. Във връзка с удължаването на срока на облигационния заем до 30.06.2018 г. с решенията на ОСО от 21.01.2013 г. Емитентът се задължава да издаде нов запис на заповед, без разноски и протест, на предявяване, както и авалиран от „Кредитекс“ ООД, за сума, представляваща 110% от номинала на Емисията към момента на издаването му.

Срокове за изпълнение на задълженията по предходните подточки:

Протокол от Общо събрание на облигационерите на „ХипоКредит“ АД проведено на 08.10.2014 г.

- 1.6. Учредяването и вписването на залозите по т. 1.1 и т. 1.2 следва да се извърши в срок от 10 (десет) дни, считано от датата на провеждане на настоящото ОСО. В същия срок Емитентът е длъжен да представи пред Довереника на облигационерите удостоверение от ЦРОЗ, от което да е видно, че залозите са вписани и са първи по ред.
- 1.7. Договорът за финансово обезпечение по ЗДФО по т. 1.3 следва да се сключи в срок от 10 (десет) дни, считано от датата на провеждане на настоящото ОСО.
- 1.8. Задължението за учредяване и вписване на допълнителните залози по т. 1.4 се изпълнява в срок до 10 (десет) дни, считано от датата, на която вземането на Емитента по съответния договор за ипотечен заем бъде класифицирано като необслужвано и съответно в срок до 10 (десет) дни, считано от датата, на която Емитентът придобие нов недвижим имот в резултат на проведено принудително изпълнение върху него. В същите тези срокове Емитентът е длъжен да представи пред Довереника на облигационерите удостоверение от ЦРОЗ, от което да е видно, че съответният залог е вписан и е първи по ред.
- 1.9. Задължението за издаването на нов Запис на заповед по т. 1.5 следва да се изпълни в срок от 10 (десет) дни от датата на провеждане на настоящото ОСО.

Проект за решение по точка 1 от Дневния ред:

Общото събрание на облигационерите одобрява и дава съгласие за допълване на обезпечението по емисия корпоративни облигации с ISIN-код BG2100018089, издадена от „ХипоКредит“ АД (тук по-долу за краткост „Емисията“), *както следва:*

- 1.1. Емитентът се задължава да учреди в полза на Довереника на облигационерите особен залог по реда на Закона за особените залози (ЗОЗ) върху всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижимите имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по договорите за ипотечни заеми, които вземания са заложи като обезпечение по Емисията. Залогът обхваща: (а) вземанията на Емитента от продажбата на ипотекираните недвижими имоти в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях, когато купувачи са трети лица; и (б) вземанията на Емитента от последващата продажба на имотите, които в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях са придобити от Емитента. При калкулиране на стойността на обезпечението на емисията заложените вземания от последващата продажба на имотите, които в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях са придобити от Емитента, ще се оценяват в размер на по-малката величина между цената на придобиване на всеки такъв имот и 55% (петдесет и пет на сто) от неговата застрахователна стойност.
 - 1.2. Емитентът се задължава да учреди в полза на Довереника на облигационерите особен залог по реда на ЗОЗ върху всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата (чрез цесия) на вземанията по договорите за ипотечни заеми, заложи като обезпечение по Емисията.
 - 1.3. Емитентът се задължава да учреди и предостави в полза на Довереника на облигационерите финансово обезпечение чрез прехвърлителен договор по Закона за договорите за финансово обезпечение (ЗДФО) при всички условия на Довереника на облигационерите. Финансовото обезпечение следва да бъде върху всички настоящи и бъдещи вземания по следните банкови сметки на Емитента, открити в ОББ АД, на обща стойност не по-малко от непогасената остатъчна номинална стойност на облигациите от Емисията в обръщение във всеки един момент:
IBAN: BG62.UBBS.8002.1032.9467.10 – сметка в BGN;
IBAN: BG19.UBBS.8002.1427.8886.10 – сметка в EUR;
- Финансовото обезпечение се счита за предоставено със заверяването на посочените банкови сметки. Със заверяването на тези сметки се счита, че Довереникът на облигационерите като обезпечено лице в качеството му на представител на облигационерите, придобива собствеността и всички права върху финансовото обезпечение.

- 1.4. Емитентът се задължава да допълва залога по т.1.1 по-горе във всеки един момент, в който бъде установено, че предстои принудително изпълнение върху ипотekiран недвижим имот за събиране на вземане на Емитента по договор за финансиране, което вземане е заложено като обезпечение по Емисията, както и когато Емитентът придобие нов недвижим имот в резултат на проведено принудително изпълнение върху него, като учреди особен залог върху всички настоящите и бъдещи вземания от продажбата на съответния недвижим имот.
- 1.5. Във връзка с удължаването на срока на облигационния заем до 30.06.2018 г. с решенията на ОСО от 21.01.2013 г. Емитентът се задължава да издаде нов запис на заповед, без разноски и протест, на предявяване, както и авалиран от „Кредитекс“ ООД, за сума, представляваща 110% от номинала на Емисията към момента на издаването му.

Срокове за изпълнение на задълженията по предходните подточки:

- 1.6. Учредяването и вписването на залозите по т. 1.1 и т. 1.2 следва да се извърши в срок от 10 (десет) дни, считано от датата на провеждане на настоящото ОСО. В същия срок Емитентът е длъжен да представи пред Довереника на облигационерите удостоверение от ЦРОЗ, от което да е видно, че залозите са вписани и са първи по ред.
- 1.7. Договорът за финансово обезпечение по ЗДФО по т. 1.3 следва да се сключи в срок от 10 (десет) дни, считано от датата на провеждане на настоящото ОСО.
- 1.8. Задължението за учредяване и вписване на допълнителните залози по т. 1.4 се изпълнява в срок до 10 (десет) дни, считано от датата, на която вземането на Емитента по съответния договор за ипотечен заем бъде класифицирано като необслужвано и съответно в срок до 10 (десет) дни, считано от датата, на която Емитентът придобие нов недвижим имот в резултат на проведено принудително изпълнение върху него. В същите тези срокове Емитентът е длъжен да представи пред Довереника на облигационерите удостоверение от ЦРОЗ, от което да е видно, че съответният залог е вписан и е първи по ред.
- 1.9. Задължението за издаването на нов Запис на заповед по т. 1.5 следва да се изпълни в срок от 10 (десет) дни от датата на провеждане на настоящото ОСО.

Точка 2:

Приемане на решение за одобряване и даване на съгласие от Общото събрание на облигационерите за допълване на ангажиментите на Емитента по Емисията, *както следва:*

- 2.1. До пълното погасяване на облигационния заем Емитентът се задължава да насочва всички парични средства, постъпващи при него за погасяване (посредством всички предвидени в закона способи, в т.ч. редовно, доброволно, чрез цесия и т.н.) на вземанията му по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са заложени за обезпечение на Емисията, изцяло за погасяване на задълженията му за изплащане на дължимите лихви и главница по Емисията.
- 2.2. Във връзка с предвиденото по предходната точка Емитентът се задължава да осигури постъпленията, получени в резултат на погасяване (посредством всички предвидени в закона способи, в т.ч. редовно, доброволно, чрез цесия и т.н.) на вземанията на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са заложени като обезпечение по Емисията, да се насочват и постъпват до края на отчетното тримесечие в банковите сметки, посочени в т. 1.3 тук по-горе. В тези банкови сметки не могат да постъпват средства, получени в резултат на погасяване на вземания на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са включени в обезпечението по друга облигационна емисия, издадена от същия Емитент.
- 2.3. До пълното погасяване на облигационния заем Емитентът се задължава всички парични средства, получени в резултат от продажбата на недвижими имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по договорите за ипотечен заем, които вземания са заложени като

- обезпечение по Емисията, да бъдат насочвани изцяло за погасяване на задълженията му за изплащане на дължимите лихви и главница по Емисията. Това задължение се отнася както за паричните средства, получени от продажбата на ипотекираните имоти в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях, когато купувачи са трети лица, така и за средствата, получени от последващата продажба на имотите, които в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях те са придобити от Емитента.
- 2.4. До пълното погасяване на облигационния заем, във връзка с предвиденото в предходните точки и при описаните хипотези, Емитентът се задължава да осигури получената цена при извършване на съответните продажби на недвижими имоти да се насочва и постъпва до края на отчетното тримесечие в посочените в т. 1.3 тук по-горе банкови сметки. В тези банкови сметки не могат да постъпват средства, получени в резултат на продажба на недвижими имоти, служещи за обезпечаване на вземания на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са включени в обезпечението по друга облигационна емисия, издадена от същия Емитент.
- 2.5. Емитентът се задължава да представи подробен писмен доклад за състоянието на всички вземания, включени в съвкупността на залога върху вземания от датата на учредяването на залога и първоначалното и допълнителните вписвания до датата на съставянето на доклада, който да съдържа: статус на вземането/договора за финансиране – погасено, прекратено или действащо, образувано ли е съдебно или индивидуално принудително производство, прехвърлено ли е (чрез цесия) и др., причини и дата на прекратяването, придобити в хода на производството недвижими имоти, остатъчна главница на вземането и начин на отчитане на вземането (в кредитния портфейл, съдебни и присъдени вземания, недвижими имоти) в баланса на „ХипоКредит“ АД. Докладът следва да се представи на банката довереник в срок от 1 (един) месец от датата на настоящото ОСО.
- 2.8. Емитентът се задължава да представи на банката-довереник списък на всички недвижими имоти, които са или са били обезпечение по заложените договори за ипотечен заем, в т.ч. за имотите, които вече са или тепърва ще бъдат придобити в хода на събиране на вземанията (в т.ч. посредством съдебно принудително изпълнение срещу обезпеченията) в баланса на Емитента, който да съдържа идентификационния номер на съответния договор за ипотечен заем и описание по документ за собственост и пълна идентификация на имотите, служещи за обезпечение на всеки от заложените по облигацията договори за ипотечен заем. Справката следва да се представи на банката довереник в срок от 1 (един) месец от датата на настоящото ОСО.
- 2.9. Емитентът се задължава да представя като приложение към тримесечните отчети за изпълнението на задълженията му по облигационния заем подробна справка за получените през отчетното тримесечие приходи от:
1. редовни и просрочени погашения от заложените по облигационната емисия вземания от договори за ипотечен заем;
 2. присъдени и получени от Емитента вземания в хода на изпълнителните производства по заложените в полза на Емисията вземания по договорите за ипотечен заем;
 3. извършени през отчетното тримесечие от Емитента продажби на недвижими имоти, придобити в процеса на изпълнение по договори за ипотечен заем, вземанията по които са предмет на обезпечението по настоящата Емисия;
 4. прехвърлени (с цесия) вземания, които са заложен за обезпечаване на вземанията по Емисията;
 5. издадените въз основа на такива договори за ипотечен заем съдебно-изпълнителни титули в полза на Емитента.
- 2.10. Към края на всяко тримесечие сумата на наличните по всички банкови сметки на Емитента парични средства да не надвишава € 300,000.00 (триста хиляди) евро.
- 2.11. Емитентът се задължава да не извършва каквито и да било промени в размера и структурата на капитала си до пълното погасяване на облигационния заем, както и да осигури да не бъде прехвърляна собствеността върху акциите му, което да доведе до промяна на

- мажоритарния акционер в дружеството, без предварителното съгласие на Общото събрание на облигационерите.
- 2.12. Емитентът се задължава да осигури потвърждение от нотариус на подписа от страна на Емитента върху Договора за особен залог от 25.07.2008 г. към Договора за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ между „ХипоКредит“ АД и „Обединена българска банка“ АД във връзка с изискването на чл. 171 от ЗЗД, в срок от 10 (десет) дни от датата на провеждане на настоящото ОСО.

Проект за решение по точка 2 от Дневния ред:

Общото събрание на облигационерите одобрява и дава съгласие за допълване на ангажиментите на Емитента по Емисията, *както следва:*

- 2.1. До пълното погасяване на облигационния заем Емитентът се задължава да насочва всички парични средства, постъпващи при него за погасяване (посредством всички предвидени в закона способи, в т.ч. редовно, доброволно, чрез цесия и т.н.) на вземанията му по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са заложили за обезпечение на Емисията, изцяло за погасяване на задълженията му за изплащане на дължимите лихви и главница по Емисията.
- 2.2. Във връзка с предвиденото по предходната точка Емитентът се задължава да осигури постъпленията, получени в резултат на погасяване (посредством всички предвидени в закона способи, в т.ч. редовно, доброволно, чрез цесия и т.н.) на вземанията на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са заложили като обезпечение по Емисията, да се насочват и постъпват до края на отчетното тримесечие в банковите сметки, посочени в т. 1.3 тук по-горе. В тези банкови сметки не могат да постъпват средства, получени в резултат на погасяване на вземания на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са включени в обезпечението по друга облигационна емисия, издадена от същия Емитент.
- 2.3. До пълното погасяване на облигационния заем Емитентът се задължава всички парични средства, получени в резултат от продажбата на недвижими имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по договорите за ипотечен заем, които вземания са заложили като обезпечение по Емисията, да бъдат насочвани изцяло за погасяване на задълженията му за изплащане на дължимите лихви и главница по Емисията. Това задължение се отнася както за паричните средства, получени от продажбата на ипотекираните имоти в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях, когато купувачи са трети лица, така и за средствата, получени от последващата продажба на имотите, които в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях те са придобити от Емитента.
- 2.4. До пълното погасяване на облигационния заем, във връзка с предвиденото в предходните точки и при описаните хипотези, Емитентът се задължава да осигури получената цена при извършване на съответните продажби на недвижими имоти да се насочва и постъпва до края на отчетното тримесечие в посочените в т. 1.3 тук по-горе банкови сметки. В тези банкови сметки не могат да постъпват средства, получени в резултат на продажба на недвижими имоти, служещи за обезпечаване на вземания на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са включени в обезпечението по друга облигационна емисия, издадена от същия Емитент.
- 2.5. Емитентът се задължава да представи подробен писмен доклад за състоянието на всички вземания, включени в съвкупността на залога върху вземания от датата на учредяването на залога и първоначалното и допълнителните вписвания до датата на съставянето на доклада, който да съдържа: статус на вземането/договора за финансиране – погасено, прекратено или действащо, образувано ли е съдебно или индивидуално принудително производство, прехвърлено ли е (чрез цесия) и др., причини и дата на прекратяването, придобити в хода на производството недвижими имоти, остатъчна главница на вземането и начин на отчитане на вземането (в кредитния

- портфейл, съдебни и присъдени вземания, недвижими имоти) в баланса на „ХипоКредит“ АД. Докладът следва да се представи на банката довереник в срок от 1 (един) месец от датата на настоящото ОСО.
- 2.8. Емитентът се задължава да представи на банката-довереник списък на всички недвижими имоти, които са или са били обезпечение по заложените договори за ипотечен заем, в т.ч. за имотите, които вече са или тепърва ще бъдат придобити в хода на събиране на вземанията (в т.ч. посредством съдебно принудително изпълнение срещу обезпеченията) в баланса на Емитента, който да съдържа идентификационния номер на съответния договор за ипотечен заем и описание по документ за собственост и пълна идентификация на имотите, служещи за обезпечение на всеки от заложените по облигацията договори за ипотечен заем. Справката следва да се представи на банката довереник в срок от 1 (един) месец от датата на настоящото ОСО.
- 2.9. Емитентът се задължава да представя като приложение към тримесечните отчети за изпълнението на задълженията му по облигационния заем подробна справка за получените през отчетното тримесечие приходи от:
1. редовни и просрочени погашения от заложените по облигационната емисия вземания от договори за ипотечен заем;
 2. присъдени и получени от Емитента вземания в хода на изпълнителните производства по заложените в полза на Емисията вземания по договорите за ипотечен заем;
 3. извършени през отчетното тримесечие от Емитента продажби на недвижими имоти, придобити в процеса на изпълнение по договори за ипотечен заем, вземанията по които са предмет на обезпечението по настоящата Емисия;
 4. прехвърлени (с цесия) вземания, които са заложен за обезпечаване на вземанията по Емисията;
 5. издадените въз основа на такива договори за ипотечен заем съдебно-изпълнителни титули в полза на Емитента.
- 2.10. Към края на всяко тримесечие сумата на наличните по всички банкови сметки на Емитента парични средства да не надвишава € 300,000.00 (триста хиляди) евро.
- 2.11. Емитентът се задължава да не извършва каквито и да било промени в размера и структурата на капитала си до пълното погасяване на облигационния заем, както и да осигури да не бъде прехвърляна собствеността върху акциите му, което да доведе до промяна на мажоритарния акционер в дружеството, без предварителното съгласие на Общото събрание на облигационерите.
- 2.12. Емитентът се задължава да осигури потвърждение от нотариус на подписа от страна на Емитента върху Договора за особен залог от 25.07.2008 г. към Договора за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ между „ХипоКредит“ АД и „Обединена българска банка“ АД във връзка с изискването на чл. 171 от ЗЗД, в срок от 10 (десет) дни от датата на провеждане на настоящото ОСО.

Точка 3:

Приемане на решение за промяна на предходно решение на Общото събрание на облигационерите, проведено на 21.01.2013 г., а именно – решението по точка 2 от Дневния ред, буква „д“ („Други условия. Задължения на Емитента“), точка 3 – *да се промени и замени както следва:*

- д) Други условия. Задължения на емитента:
1. *(текстът остава без да се променя).*
 2. *(текстът остава без да се променя).*
 3. Емитентът се задължава да насочва паричните средства, получени при него от погасяването на заложените за обезпечение на Облигационната емисия вземания по предоставени от Емитента ипотечни заеми (като в т.ч. влизат средствата, получени от обслужването на редовните заеми и от принудително изпълнение по нередовните заеми, в т.ч. от продажба на недвижимите имоти, които са били обезпечение по тези

заеми и са били придобити в баланса на емитента „ХипоКредит“ АД или в баланса на свързаното с емитента дружество „Кредитекс“ ООД, ЕИК:131216673; както и средствата, получени от цесия на такива вземания), за обслужване на задълженията си за заплащане на лихва и главница по Облигационната емисия – като в т.ч. Емитентът се задължава да извършва такива по размер частични погасявания на главница на Облигационната емисия, че към края на всяко календарно тримесечие да бъдат едновременно спазени следните условия и показатели:

3.1. Сумата на наличните по всички банкови сметки на Емитента парични средства да не надвишава 300 000 (триста хиляди) евро;

3.2. Сумата от рисковите стойности на заложените в полза на банката-довереник:

- (i) настоящи и бъдещи вземания по предоставените от Емитента ипотечни заеми; и
- (ii) настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижими имоти, които са били придобити от Емитента в резултат на проведено изпълнение по предоставени от него ипотечни заеми;

да е не по-малка от 110% (сто и десет на сто) от номиналната стойност на непогасената главница по Облигационната емисия.

Рисковите стойности на заложените вземания се определят по следните правила:

Емитентът класифицира своите вземания по предоставените от него ипотечни заеми в четири рискови групи, както следва:

- (i) *редовни вземания* – главницата и лихвите по заемите се изплащат текущо в съответствие с погасителните планове на заемите или със забава до 30 дни;
- (ii) *вземания под наблюдение* – натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите (спрямо погасителните планове на заемите) със забава от 31 до 90 дни;
- (iii) *необслужвани вземания* – натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите (спрямо погасителните планове на заемите) със забава от 91 до 180 дни;
- (iv) *загуба* – натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите (спрямо погасителните планове на заемите) със забава над 180 дни.

Рисковите стойности на заложените вземания се определят както следва:

- (1) Оставаният дължим за получаване по всеки ипотечен заем паричен поток от погасителни плащания (в т.ч. за главница, лихва и всички останали суми за получаване, посочени в погасителния план на заема) се дисконтира чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент.
- (2) Установената по реда на предходната точка (1) настояща стойност на оставания дължим паричен поток по ипотечния заем се намалява с процент за евентуални бъдещи загуби в зависимост от рисковата група, в която е класифицирано вземането, както следва:
 - за *вземания под наблюдение*: намалява се с 10%;
 - за *необслужвани вземания*: намалява се с 50%;
 - за *вземания, класифицирани като загуба*: намалява се със 100%.
- (3) Рисковите стойности на вземанията по активни ипотечни заеми се формира, като към установената по реда на точка (2) стойност се прибавя 55% (петдесет и пет на сто) от стойността, за която са застраховани (с Емитента като първи бенефициент) недвижимите имоти, ипотекирани с първа по ред ипотека в полза на Емитента за обезпечение на съответния заем.
- (4) Рисковите стойности на вземанията от последващите продажби на недвижими имоти, които са били придобити от Емитента в резултат на проведено изпълнение по предоставени от него ипотечни заеми се оценяват в размер на по-малката величина между цената на придобиване на всеки такъв имот и 55% (петдесет и пет на сто) от неговата застрахователна стойност.

Проект за решение по точка 3 от Дневния ред:

Общото събрание на облигационерите приема решение предходното решение на Общото събрание на облигационерите, проведено на 21.01.2013 г., а именно – решението по

точка 2 от Дневния ред, буква „д“ („Други условия. Задължения на Емитента“), точка 3 – да се промени и замени както следва:

- д) Други условия. Задължения на емитента:
1. (текстът остава без да се променя).
 2. (текстът остава без да се променя).
 3. Емитентът се задължава да насочва паричните средства, получени при него от погасяването на заложените за обезпечение на Облигационната емисия вземания по предоставени от Емитента ипотечни заеми (като в т.ч. влизат средствата, получени от обслужването на редовните заеми и от принудително изпълнение по нередовните заеми, в т.ч. от продажба на недвижимите имоти, които са били обезпечение по тези заеми и са били придобити в баланса на емитента „ХипоКредит“ АД или в баланса на свързаното с емитента дружество „Кредитекс“ ООД, ЕИК:131216673; както и средствата, получени от цесия на такива вземания), за обслужване на задълженията си за заплащане на лихва и главница по Облигационната емисия – като в т.ч. Емитентът се задължава да извършва такива по размер частични погасявания на главница на Облигационната емисия, че към края на всяко календарно тримесечие да бъдат едновременно спазени следните условия и показатели:
- 3.1. Сумата на наличните по всички банкови сметки на Емитента парични средства да не надвишава 300 000 (триста хиляди) евро;
 - 3.2. Сумата от рисковите стойности на заложените в полза на банката-довереник:
 - (i) настоящи и бъдещи вземания по предоставените от Емитента ипотечни заеми; и
 - (ii) настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижими имоти, които са били придобити от Емитента в резултат на проведено изпълнение по предоставени от него ипотечни заеми;

да е не по-малка от 110% (сто и десет на сто) от номиналната стойност на непогасената главница по Облигационната емисия.

Рисковите стойности на заложените вземания се определят по следните правила:

Емитентът класифицира своите вземания по предоставените от него ипотечни заеми в четири рискови групи, както следва:

- (i) *редовни вземания* – главницата и лихвите по заемите се изплащат текущо в съответствие с погасителните планове на заемите или със забава до 30 дни;
- (ii) *вземания под наблюдение* – натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите (спрямо погасителните планове на заемите) със забава от 31 до 90 дни;
- (iii) *необслужвани вземания* – натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите (спрямо погасителните планове на заемите) със забава от 91 до 180 дни;
- (iv) *загуба* – натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите (спрямо погасителните планове на заемите) със забава над 180 дни.

Рисковите стойности на заложените вземания се определят както следва:

- (1) Оставаният дължим за получаване по всеки ипотечен заем паричен поток от погасителни плащания (в т.ч. за главница, лихва и всички останали суми за получаване, посочени в погасителния план на заема) се дисконтира чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент.
- (2) Установената по реда на предходната точка (1) настояща стойност на оставания дължим паричен поток по ипотечния заем се намалява с процент за евентуални бъдещи загуби в зависимост от рисковата група, в която е класифицирано вземането, както следва:
 - за *вземания под наблюдение*: намалява се с 10%;
 - за *необслужвани вземания*: намалява се с 50%;
 - за *вземания, класифицирани като загуба*: намалява се със 100%.
- (3) Рисковите стойности на вземанията по активни ипотечни заеми се формира, като към установената по реда на точка (2) стойност се прибавя 55% (петдесет и пет на сто) от стойността, за която са застраховани (с Емитента като първи бенефициент)

- недвижимите имоти, ипотекирани с първа по ред ипотека в полза на Емитента за обезпечение на съответния заем.
- (4) Рисковите стойности на вземанията от последващите продажби на недвижими имоти, които са били придобити от Емитента в резултат на проведено изпълнение по предоставени от него ипотечни заеми се оценяват в размер на по-малката величина между цената на придобиване на всеки такъв имот и 55% (петдесет и пет на сто) от неговата застрахователна стойност.

Точка 4:

Приемане на решение по констатиран случай на неизпълнение – нарушение на коефициента на покритие на обезпечението към 31.12.2013 г. и недопълване на обезпечението до изискуемия минимум съгласно условията на Облигационната емисия.

Проект за решение по точка 4 от Дневния ред:

В случай, че Емитентът изпълни задълженията за допълване на обезпечението според изискванията на предходните точки от Дневния ред, облигационният заем няма да се счита за предсрочно изискуем във връзка с констатираните от банката-довереник преди настоящото ОСО нарушения на коефициента на покритие на обезпечението към и/или след 31.12.2013 г.

Точка 5:

Приемане на решение довереникът на облигационерите да следва в едномесечен срок от констатирането на неизпълнение или нарушаване на което и да е от условията на Емисията, в т.ч. на задълженията на Емитента по т. 1 и т. 2 от Дневния ред на настоящото ОСО – да свика Общото събрание на облигационерите за обсъждане на мерки и приемане на решения във връзка с констатираното нарушение.

Проект за решение по точка 5 от Дневния ред:

Приемане на решение довереникът на облигационерите да следва в едномесечен срок от констатирането на неизпълнение или нарушаване на което и да е от условията на Емисията, в т.ч. на задълженията на Емитента по т. 1 и т. 2 от Дневния ред на настоящото ОСО – да свика Общото събрание на облигационерите за обсъждане на мерки и приемане на решения във връзка с констатираното нарушение.

Точка 6:

Приемане на решение за възможност Емитентът да извършва погасителни плащания по Емисията в левова равностойност на дължимите в евро суми.

Проект за решение по точка 6 от Дневния ред:

Всички задължения на Емитента по облигационната емисия са деноминирани и дължими в евро (EUR). Емитентът има право да извършва погасителните плащания по Емисията (в т.ч. за лихва и главница) в равностойността в български лева на дължимите в евро погасителни суми, изчислени по официално обявения от Българска народна банка (БНБ) централен обменен курс („фиксинг“) на еврото към българския лев за деня на извършването на погасителното плащане.

Точка 7:

Приемане на решение за потвърждаване от Общото събрание на облигационерите на досега действащите условия по Емисията.

Проект за решение по точка 7 от Дневния ред:

Общото събрание на облигационерите потвърждава, че взетите тук по-горе решения единствено и само допълват (не заменят) досега съществуващите условия по Емисията, които условия остават в сила така, както са заложи в Предложението за първично частно предлагане на облигациите от Емисията, в Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията, и в последващите решения на Общото събрание на облигационерите от Емисията, с изключение на решението по точка 3 от Дневния ред на настоящото ОСО, което заменя описаното решение на Общото събрание на облигационерите, проведено на 21.01.2013 г.

ОБСЪЖДАНЯ, ПРЕДЛОЖЕНИЯ И РЕШЕНИЯ

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

Процедурни предложения:

1. Относно гласуването по дневния ред се взе решение проекторешенията по всяка точка от дневния ред, обявени в Поканата за свикване на настоящото Общо събрание да се гласуват като цяло и в случай че не се приемат в този им вид, да се пристъпи към разглеждане в детайли – подточка по подточка, като бъдат предлагани нови редакции за решения по точките от обявения дневен ред.

Общото събрание на облигационерите гласува направеното предложение, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА”	- 9 930 броя или 100.00.% от представените облигации
„ПРОТИВ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

2. Във всички текстове на решенията от настоящото общо събрание на облигационерите определените срокове в дни, да се четат в работни дни.

Общото събрание на облигационерите гласува направеното предложение, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА”	- 9 930 броя или 100.00.% от представените облигации
„ПРОТИВ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

По т.1 от Дневния ред:

Председателят на събранието предложи да се гласува предложеният от Емитента и обявен в поканата проект за решение по т.1 от дневния ред.

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

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 0 броя или 0.00.% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ОБЯВЕНИЙТ В ПОКАНАТА ПРОЕКТ НА РЕШЕНИЕ ПО Т. 1 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
НЕ СЕ ПРИЕМА**

Председателят на събранието предложи да се правят предложения по всяка подточка от точка първа на дневния ред, които да се гласуват и да се вземат решения по всяка подточка поотделно.

По т. 1.1 от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

А) Емитентът се задължава да учреди, както и да осигури учредяване от свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД, в полза на Довереника на облигационерите на особен залог по реда на Закона за особените залози (ЗОЗ) върху всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижимите имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по договорите за ипотечни заеми, които вземания са заложен като обезпечение по Емисията. Залогът обхваща: (а) вземанията на Емитента, както и на свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД, от продажбата на ипотекираните недвижими имоти в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях, когато купувачи са трети лица; (б) вземанията на Емитента или на свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД, от последващата продажба на имотите, които в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях са придобити от Емитента или свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД и (в) вземанията на свързаното с Емитента дружество „Кредитекс“ ООД, от последваща продажбата на ипотекираните недвижими имоти, придобити от „Кредитекс“ ООД по какъвто и да било начин, различен от принудително изпълнение, когато купувачи са трети лица.. При калкулиране на стойността на обезпечението на емисията заложените вземания от последващата продажба на имотите, които в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях са придобити от Емитента или от свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД, ще се оценяват в размер на по-малката величина между цената на придобиване на всеки такъв имот и 55% (петдесет и пет на сто) от неговата застрахователна стойност.

Б) Емитентът се задължава да учреди в полза на Довереника на облигационерите особен залог по реда на Закона за особените залози (ЗОЗ) върху всички настоящи и бъдещи вземания на парични средства по следната банкова сметка на Емитента, открита в ОББ АД, на обща стойност не по-малко от непогасената остатъчна номинална стойност на облигациите от Емисията в обръщение във всеки един момент:

IBAN: BG62.UBBS.8002.1032.9467.10 – сметка в BGN;

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 1.1. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации

Протокол от Общо събрание на облигационерите на „ХипоКредит „АД проведено на 08.10.2014 г.

„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 1.1. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 1.2. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

1.2. Емитентът се задължава да учреди, както и да осигури учредяване от свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД, в полза на Довереника на облигационерите на особен залог по реда на ЗОЗ върху всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата (чрез цесия) на вземанията по договорите за ипотечни заеми, заложен като обезпечение по Емисията;

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 1.2. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 1.2. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 1. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Калчо Дочев за допълване на решенията по т. 1 от дневния ред:

Емитентът се задължава да учреди и/или осигури учредяване от свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД, на първа по ред договорна ипотека в полза на облигационерите върху недвижими имоти, които са служили за обезпечение по заложените договори за финансиране **и са придобити** в хода на събиране на вземанията (в т.ч. посредством принудително изпълнение срещу обезпеченията) от емитента „ХипоКредит“ АД или от свързаното с емитента дружество „Кредитекс“ ООД.

Емитентът се задължава да учреди и/или осигури учредяване от свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД, на първа по ред договорна ипотека в полза на облигационерите върху недвижими имоти, които са служили за обезпечение по заложените договори за финансиране **и ще бъдат придобити** в хода на събиране на вземанията (в т.ч. посредством принудително изпълнение срещу обезпеченията) от емитента „ХипоКредит“ АД или от свързаното с емитента дружество „Кредитекс“ ООД.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното предложение на г-н Калчо Дочев за допълване на решенията по т. 1 от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО НА КАЛЧО ДОЧЕВ ПО-ГОРЕ ЗА ДОПЪЛНЕНИЕ НА
РЕШЕНИЯТА ПО Т. 1. ОТ ДНЕВНИЯ РЕД ПО-ГОРЕ
НЕ СЕ ПРИЕМА**

По т. 1.3. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

1.3. Емитентът се задължава да учреди и предостави в полза на Довереника на облигационерите финансово обезпечение чрез прехвърлителен договор по Закона за договорите за финансово обезпечение (ЗДФО) при всички условия на Довереника на облигационерите. Финансовото обезпечение следва да бъде върху всички настоящи и бъдещи вземания по следните банкови сметки на Емитента, открити в ОББ АД, на обща стойност не по-малко от непогасената остатъчна номинална стойност на облигациите от Емисията в обръщение във всеки един момент:

IBAN: BG62.UBBS.8002.1032.9467.10 – сметка в BGN;

IBAN: BG19.UBBS.8002.1427.8886.10 – сметка в EUR;

Финансовото обезпечение се счита за предоставено със заверяването на посочените банкови сметки. Със заверяването на тези сметки се счита, че Довереникът на облигационерите като обезпечено лице в качеството му на представител на облигационерите, придобива собствеността и всички права върху финансовото обезпечение.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 1.3. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации

„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 1.3. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 1.4. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

1.4. Емитентът и свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД се задължават да допълват залога по т.1.1 по-горе във всеки един момент, в който бъде установено, че предстои принудително изпълнение върху ипотекиран недвижим имот за събиране на вземане на Емитента по договор за финансиране, което вземане е заложено като обезпечение по Емисията, както и когато Емитентът или свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД придобият нов недвижим имот в резултат на проведено принудително изпълнение върху него или по какъвто и да е друг начин, като учредят особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на съответния недвижим имот.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 1.4. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации

„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО НА Г-Н ИВО ЗАХАРИЕВ ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 1.4. ПО-ГОРЕ
ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 1.5. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

1.5. Във връзка с удължаването на срока на облигационния заем до 30.06.2018 г. с решенията на ОСО от 21.01.2013 г. Емитентът се задължава да издаде нов запис на заповед, без разноски и протест, на предявяване, както и авалиран от „Кредитекс“ ООД, за сума, представляваща 110% от номинала на Емисията към момента на издаването му.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 1.5. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 1.5. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

Срокове за изпълнение на задълженията по предходните подточки:

По т. 1.6. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

1.6. Учредяването и вписването на залозите по т. 1.1 и т. 1.2 следва да се извърши в срок от 10 (десет) работни дни, считано от датата на провеждане на настоящото ОСО. В същия срок Емитентът и свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД са длъжни да представят пред Довереника на облигационерите удостоверение от ЦРОЗ, от което да е видно, че залозите са вписани и са първи по ред.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 1.6. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 1.6. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 1.7. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

1.7. Договорът за финансово обезпечение по ЗДФО по т. 1.3 следва да се сключи в срок от 10 (десет) работни дни, считано от датата на провеждане на настоящото ОСО.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 1.7. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 1.7. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

СЕ ПРИЕМА

По т. 1.8. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

1.8. Задължението за учредяване и вписване на допълнителните залози по т. 1.4 се изпълнява в срок до 10 (десет) работни дни, считано от датата, на която Емитентът или свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД придобият нов недвижим имот в резултат на проведено принудително изпълнение върху него. В същите тези срокове Емитентът е длъжен да представи пред Довереника на облигационерите удостоверение от ЦРОЗ, от което да е видно, че съответният залог е вписан и е първи по ред.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 1.8. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 1.8. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 1.9. от дневния ред постъпиха следните предложения:

А. Предложение е от г-н Иво Захариев:

1.9. Задължението за издаването на нов Запис на заповед по т. 1.5. следва да се изпълни в срок от 10 (десет) работни дни от датата на провеждане на настоящото ОСО.

Б: Предложение от г-н Калчо Дочев:

1.9. Задължението за издаването на нов Запис на заповед по т. 1.5. следва да се изпълни в срок от 3 (три) работни дни от датата на провеждане на настоящото ОСО.

Беше проведено гласуване:

А. По предложението на г-н Иво Захариев:

Общото събрание на облигационерите гласува направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 1.9. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 3500 броя или 35.25% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

Б. По предложението на г-н Калчо Дочев:

Общото събрание на облигационерите гласува направеното по-горе предложение на г-н Калчо Дочев за решение по т. 1.9. от дневния ред, както следва:



„ЗА” - 3500 броя или 35.25% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 6430 броя или 35.25% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**С ОГЛЕД НА ПРОВЕДЕНОТО ГЛАСУВАНЕ,
ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 1.9. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА СЪС СЛЕДНИЯ ТЕКСТ:**

1.9. Задължението за издаването на нов Запис на заповед по т. 1.5, следва да се изпълни в срок от 10 (десет) работни дни от датата на провеждане на настоящото ОСО.

По т. 1. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев за допълване на т.1 от дневния ред с подточка 1.10, както следва:

1.10. Общото събрание на облигационерите да задължи Емитента в срок до 10 (десет) работни дни от провеждане на настоящото общо събрание на облигационерите: а) да представи документи, доказващи, че Емитентът е приел съответните решения на компетентните си дружествени органи, с които приема уговорените изменения в условията на облигационния заем във връзка с решенията по т.1 по-горе; б) да осигури свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД да представи документи, доказващи, че „Кредитекс“ ООД е приело съответните решения на компетентните си дружествени органи, с които приема задълженията, възникващи за него във връзка с решенията по т.1 по-горе, касаещи допълване на обезпечението по Емисията.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев допълване на т.1 от дневния ред с подточка 1.10. с посоченото съдържанието по-горе, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО НА Г-Н ИВО ЗАХАРИЕВ ЗА ДОПЪЛВАНЕ НА Т.1 ОТ ДНЕВНИЯ
РЕД С ПОДТОЧКА 1.10. ПО-ГОРЕ
СЕ ПРИЕМА**

По т.2 от дневния ред

Председателят на събранието предложи да се гласува обявения в Поканата проект за решение по т.2 от дневния ред.

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

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 0 броя или 0.00.% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ОБЯВЕНИЯТ В ПОКАНАТА ПРОЕКТ НА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
НЕ СЕ ПРИЕМА**

Председателят на събранието предложи да се правят предложения по всяка подточка от точка втора на дневния ред, които да се гласуват и да се вземат решения по всяка подточка поотделно.

По т. 2.1 от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

2.1. До пълното погасяване на облигационния заем Емитентът се задължава текущо да насочва всички парични средства, постъпващи при него за погасяване (посредством всички предвидени в закона способи, в т.ч. редовно, доброволно, чрез цесия и т.н.) на вземанията му по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са заложили за обезпечение на Емисията, изцяло за погасяване на задълженията му за изплащане на дължимите лихви и главница по Емисията.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 2.1. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2.1. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 2.2. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

2.2. Във връзка с предвиденото по предходната точка Емитентът се задължава да осигури постъпленията, получени в резултат на погасяване (посредством всички предвидени в закона способи, в т.ч. редовно, доброволно, чрез цесия и т.н.) на вземанията на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са заложили като обезпечение по Емисията, да се насочват и постъпват до края на отчетното тримесечие в банковите сметки, посочени в т. 1.3 тук по-горе. В тези банкови сметки не могат да постъпват средства, получени в резултат на погасяване на вземания на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са включени в обезпечението по друга облигационна емисия, издадена от същия Емитент.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 2.2. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2.2. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 2.3. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

2.3. До пълното погасяване на облигационния заем Емитентът и свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД се задължават да осигурят всички парични средства, получени в резултат от продажбата на недвижими имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по договорите за ипотечен заем, които вземания са заложили като обезпечение по Емисията, да бъдат ползвани изцяло за погасяване на задълженията на „Хипокредит“ АД за изплащане на дължимите лихви и главница по Емисията. Това задължение се отнася както за паричните средства, получени от продажбата на ипотекираните

имоти в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях, когато купувачи са трети лица, така и за средствата, получени от последващата продажба на имотите, които в резултат на проведено принудително изпълнение върху тях те са били придобити от Емитента или свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 2.3. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2.3. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 2.4. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

2.4. До пълното погасяване на облигационния заем, във връзка с предвиденото в предходните точки и при описаните хипотези, Емитентът и свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД се задължават да осигурят получената цена при извършване на съответните продажби на недвижими имоти и/или заложени по облигацията вземания да постъпва директно по посочените в т. 1.3. по – горе банкови сметки. В тези банкови сметки не могат да постъпват средства, получени в резултат на продажба на недвижими имоти, служещи за обезпечаване на вземания на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са включени в обезпечението по друга облигационна емисия, издадена от същия Емитент.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 2.4. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2.4. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 2.5. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

2.5. Емитентът се задължава да представи подробен писмен доклад за състоянието на всички вземания, включени в съвкупността на залога върху вземания от датата на учредяването на залога и първоначалното и допълнителните вписвания до датата на съставянето на доклада, който да съдържа: индивидуализиращи данни относно длъжника по договора за финансиране; номер и дата на договора за финансиране; индивидуализиращи данни за ипотечния акт, на ипотекирания имот, обезпечаваш заложеното вземане; статус на вземането/договора за финансиране – погасено, прекратено или действащо; образувано ли е съдебно или индивидуално принудително производство; прехвърлено ли е (чрез цесия) и др.; причини и дата на прекратяването, придобити в хода на производството недвижими имоти; индивидуализиращи данни, на акта, с който е придобит съответния имот; остатъчна главница на вземането и начин на отчитане на вземането (в кредитния портфейл, съдебни и присъдени вземания, недвижими имоти) в баланса на „ХипоКредит” АД. Докладът следва да се представи на банката довереник в срок от 1 (един) месец от датата на настоящото ОСО.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 2.5. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2.5. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 2.6. от дневния ред (неправилно номерирана в поканата като 2.8) постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

2.6. Емитентът се задължава да представи на банката-довереник списък на всички недвижими имоти, които са или са били обезпечение по заложените договори за ипотечен заем, в т.ч. за имотите, които вече са или тепърва ще бъдат придобити в хода на събиране на вземанията (в т.ч. посредством съдебно принудително изпълнение срещу обезпеченията) в баланса на Емитента или свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД, който да съдържа идентификационния номер на съответния договор за ипотечен заем и описание по документ за собственост и пълна идентификация на имотите, служещи за обезпечение на всеки от заложените по облигацията договори за ипотечен заем. Справката следва да се представи на банката довереник в срок от 1 (един) месец от датата на настоящото ОСО.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 2.6. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2.6. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 2.7. от дневния ред (неправилно номерирана в поканата като 2.9) постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

2.7. Емитентът се задължава да представя като приложение към тримесечните отчети за изпълнението на задълженията му по облигационния заем подробна справка за получените през отчетното тримесечие приходи от:

1. редовни и просрочени погашения от заложените по облигационната емисия вземания от договори за ипотечен заем;
2. присъдени и получени от Емитента вземания в хода на изпълнителните производства по заложените в полза на облигационерите вземания по договорите за ипотечен заем;
3. извършени през отчетното тримесечие от Емитента или свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД продажби на недвижими имоти, придобити в процеса на изпълнение по договори за ипотечен заем, вземанията по които са предмет на обезпечението по настоящата Емисия;
4. прехвърлени (с цесия) вземания, които са заложи за обезпечаване на вземанията по Емисията;

5. издадените въз основа на такива договори за ипотечен заем съдебно-изпълнителни титули в полза на Емитента.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 2.7. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА”	- 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2.7. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

Постъпи предложение от г-н Иво Захариев да се допълни точка 2 от дневния ред на Общото събрание с подточка 2.8, а именно:

2.8. Емитентът се задължава да представя на банката - довереник, както и да осигури представянето от свързаното с него дружество, Кредитекс ООД, на копие от всички нотариални актове за покупко - продажба на недвижими имоти, които са служили за обезпечение по заложените като обезпечение по Емисията договори за финансиране и които имоти са били придобити от Емитента или от свързаното с него лице „Кредитекс“ ООД в хода на събиране на вземанията (в т.ч. посредством принудително изпълнение срещу обезпечението) в срок до 10 (десет) работни дни от вписването на акта на сделката в Имотния регистър към Агенцията по вписванията

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за допълване на т.2 от дневния ред с подточка 2.8. с посоченото съдържанието по-горе, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА”	- 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ЗА ДОПЪЛВАНЕ НА Т.2 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД С
ПОДТОЧКА 2.8. ПО-ГОРЕ
СЕ ПРИЕМА**

Постъпи предложение от г-н Иво Захариев да се допълни точка 2 от дневния ред на Общото събрание с подточка 2.9., а именно:

2.9. Емитентът се задължава да предостави на банката довереник на облигационерите копия от всички сключени договори за застраховка на недвижимите имоти, обезпечаващи вземанията му по ипотечни кредити, предмет на обезпечение по настоящата облигационна емисия, както и на придобитите от него или от свързаното с него дружество, Кредитекс ООД, недвижими имоти в срок от 10 (десет) работни дни от датата на настоящото Общо събрание. Емитентът се задължава да представя копия от застрахователните полици, описани по-горе при всяка промяна на обстоятелствата по полиците, в това число, при подновяването на полиците в срок до 10 (десет) работни дни от настъпване на съответната промяна, но най-малко 1 (един) път годишно. Емитентът се задължава да осигури свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД, да предоставя на банката довереник описаните по – горе застрахователни полици.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за допълване на точка 2. от дневния ред с подточка 2.9. със съдържанието по-горе, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ЗА ДОПЪЛВАНЕ НА Т.2 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД С
ПОДТОЧКА 2.9. ПО-ГОРЕ
СЕ ПРИЕМА**

По т. 2.10. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

2.10. Към края на всяко тримесечие сумата на наличните по всички банкови сметки на Емитента парични средства да не надвишава € 300,000.00 (триста хиляди) евро.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 2.10. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2.10. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 2.11. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

2.11. Емитентът се задължава да не извършва каквито и да било промени в размера и структурата на капитала си до пълното погасяване на облигационния заем, както и да осигури да не бъде прехвърляна собствеността върху акциите му, което да доведе до промяна на мажоритарния акционер в дружеството, без предварителното съгласие на Общото събрание на облигационерите.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 2.11. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2.11. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т. 2.12. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

2.12. Емитентът се задължава да осигури потвърждение от нотариус на подписа от страна на Емитента върху Договора за особен залог от 25.07.2008 г. към Договора за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ между „ХипоКредит“ АД и „Обединена българска банка“ АД във връзка с изискването на чл. 171 от ЗЗД, в срок от 10 (десет) работни дни от датата на провеждане на настоящото ОСО. Емитентът се задължава на основание чл. 171 от ЗЗД да извърши за своя сметка вписвания в Имотния регистър към Агенция по вписванията по личните партиди на собствениците на съответните недвижими имоти и/или по партидата на всеки недвижим имот, върху който е учредена ипотека в полза на Емитента за обезпечаване на вземането му по договор за ипотечен заем, които вземания са заложили като обезпечение по Емисията. Вписванията следва да бъдат извършени и удостоверителните документи за това следва да се представят на Довереника на облигационерите в срок от 3 (три) месеца от датата на провеждане на настоящото ОСО.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 2.12. от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 2.12. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

Постъпи следното предложение от г-н Калчо Дочев по т. 2 от дневния ред като се добави подточка – 2.13 към решенията на Общото събрание по т. 2 от дневния ред, а именно:

Допълване на обезпечението:

2.13. Извън случаите, предвидени в Проспекта, обезпечението може да бъде допълнено и с първа по-ред ипотека върху недвижими имоти. Всички обезпечения се учредяват в полза на довереника на облигационерите съгласно чл.100з от ЗППЦК. Решенията за допълване на обезпечението по предходното изречение се вземат от ОСО с мнозинство от представените облигации.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Калчо Дочев за допълнителна възможност за допълването на обезпечението, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ЗА ДОПЪЛВАНЕ НА Т. 2. ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
С ПОДТОЧКА 2.13. ПО-ГОРЕ
СЕ ПРИЕМА**

Постъпи следното предложение от г-н Калчо Дочев по т. 2 от дневния ред като се добави подточка – 2.14 към решенията на Общото събрание по т. 2 от дневния ред, а именно:

2.14. Емитентът се задължава да упълномощи изрично довереника на облигационерите съгласно чл.97, ал.1 от Правилника за дейността на Централен депозитар АД (в сила 01.01.2014г.), да извършва плащания на задълженията на емитента към облигационерите по реда, установен в действащото законодателство в Република България - със сумите, които довереникът реализира като финансово обезпечение по реда на Закона за договорите за финансово обезпечение, съгласно учреденото финансово обезпечение върху вземанията по банкови сметки на емитента.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Калчо Дочев по т.2 от дневния ред относно добавяне на подточка 2.14 със съдържанието по-горе, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ЗА ДОПЪЛВАНЕ НА Т.2 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД С
ПОДТОЧКА 2.14. ПО-ГОРЕ
НЕ СЕ ПРИЕМА**

По т. 2. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев за допълване на решенията по т.2 от дневния ред с подточка 2.14., както следва:

2.14. Общото събрание на облигационерите да задължи Емитента в срок до 10 (десет) работни дни от провеждане на настоящото общо събрание на облигационерите: а) да представи документи, доказващи, че Емитентът е приел съответните решения на компетентните си дружествени органи, с които приема уговорените изменения в условията на облигационния заем във връзка с решенията по т.2 по-горе; б) да осигури свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД да представи документи, доказващи, че „Кредитекс“ ООД е приело съответните решения на компетентните си дружествени органи, с които приема задълженията, възникващи за него във връзка с решенията по т.2 по-горе.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за допълване на точка 2. от дневния ред с подточка 2.14. със съдържанието по-горе, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ЗА ДОПЪЛВАНЕ НА Т.2 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД С
ПОДТОЧКА 2.14. ПО-ГОРЕ
СЕ ПРИЕМА**

По т.3 от дневния ред

Председателят на събранието предложи да се гласува обявения в Поканата проект за решение по т.3 от дневния ред.

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

Протокол от Общо събрание на облигационерите на „ХипоКредит „АД“ проведено на 08.10.2014 г.

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 0 броя или 0.00.% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 9 930 броя или 100.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ОБЯВЕНИЙТ В ПОКАНАТА ПРОЕКТ НА РЕШЕНИЕ ПО Т. 3 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
НЕ СЕ ПРИЕМА**

По т. 3. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев:

Да се приеме подточка 3.1. със следното съдържание:

3.1. Общото събрание на облигационерите да приеме решение за промяна на предходно решение на Общото събрание на облигационерите, проведено на 21.01.2013 г., а именно:

А) Решението по точка 2 от Дневния ред, буква „д”, точка 3, подточка 3.4, изречение първо се изменя *както следва*:

„Сумата от рисковите стойности на заложените в полза на банката-довереник:

- (i) настоящи и бъдещи вземания по предоставените от Емитента ипотечни заеми; и
 - (ii) настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижими имоти, които са били придобити от Емитента и/или свързаното с него лице, Кредитекс ООД в резултат на проведено изпълнение по предоставени от него ипотечни заеми; и
 - (iii) паричните средства по банковите сметки по т. 1.3 по-горе,
- да е не по-малка от 110% (сто и десет на сто) от номиналната стойност на непогасената главница по Облигационната емисия.“

Б) Решението по точка 2 от Дневния ред, буква „д”, точка 3, подточка 3.4, в раздела относно определянето на рисковата стойност на вземането по ипотечен заем, точка (3) се изменя *както следва*:

„(3) Рисковата стойност на вземането по ипотечния заем се формира, като към установената по реда на точка (2) стойност се прибавя 55% (петдесет и пет на сто) от стойността, за която са застраховани (с емитента като първи бенефициент) недвижимите имоти, ипотекирани с първа по ред ипотека в полза на емитента за обезпечение на заема.“

„(4) Рисковите стойности на вземанията от последващите продажби на недвижими имоти, които са били придобити от Емитента в резултат на проведено изпълнение по предоставени от него ипотечни заеми се оценяват в размер на по-малката величина между цената на придобиване на всеки такъв имот и 55% (петдесет и пет на сто) от неговата застрахователна стойност.

Общото събрание на облигационерите гласува така направеното по-горе предложение на г-н Иво Захариев за решение по т. 3. от дневния ред за приемане на подточка 3.1., както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ПО Т. 3. ПО-ГОРЕ ОТ ДНЕВНИЯ РЕД ЗА
ПРИЕМАНЕ НА ПОДТОЧКА 3.1.
СЕ ПРИЕМА**

По т. 3. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев за допълване на решенията по т.3 от дневния ред с подточка 3.2. както следва:

3.2. Прилагането на новата методика за определяне на стойността на обезпечението и коефициента на покритие на обезпечението съгласно т. 3.1, по-горе влиза в сила от началото на тримесечието, следващо учредяването на обезпеченията по т. 1.1, 1.2. и 1.3. по-горе.

Общото събрание на облигационерите гласува предложението на г-н Иво Захариев за допълване на точка 3. от дневния ред с подточка 3.2. със съдържанието по-горе, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ЗА ДОПЪЛВАНЕ НА Т. 3. ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
С ПОДТОЧКА 3.2. ПО-ГОРЕ
СЕ ПРИЕМА**

По т. 3. от дневния ред постъпи следното предложение от г-н Иво Захариев за допълване на решенията по т.3 от дневния ред с подточка 3.3 както следва:

3.3. Общото събрание на облигационерите да задължи Емитента в срок до 10 (десет) работни дни от провеждане на настоящото общо събрание на облигационерите да представи документи, доказващи, че Емитентът е приел съответните решения на компетентните си дружествени органи, с които приема уговорените изменения в условията на облигационния заем във връзка с решенията по т.3 по-горе;

Общото събрание на облигационерите гласува предложението на г-н Иво Захариев за допълване на точка 3. от дневния ред с подточка 3.3. със съдържанието по-горе, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕШЕНИЕ ЗА ДОПЪЛВАНЕ НА Т. 3. ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
С ПОДТОЧКА 3.3. ПО-ГОРЕ
СЕ ПРИЕМА**

По т.4 от дневния ред

Председателят на събранието предложи да се гласува обявения в Поканата проект за решение по т.4 от дневния ред, а именно:

т.4. В случай, че Емитентът изпълни задълженията за допълване на обезпечението според изискванията на предходните точки от Дневния ред, облигационният заем няма да се счита за предсрочно изискуем във връзка с констатираните от банката-довереник преди настоящото ОСО нарушения на коефициента на покритие на обезпечението към и/или след 31.12.2013 г.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т. 4 от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации

**ОБЯВЕНИЙТ В ПОКАНАТА ПРОЕКТ НА РЕШЕНИЕ ПО Т. 4 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т.5 от дневния ред

Председателят на събранието предложи да се гласува обявения в Поканата проект за решение по т.5 от дневния ред, а именно:

т.5. Приемане на решение довереникът на облигационерите да следва в едномесечен срок от констатирането на неизпълнение или нарушаване на което и да е от условията на Емисията, в т.ч. на задълженията на Емитента по т. 1 и т. 2 от Дневния ред на настоящото ОСО – да свика Общото събрание на облигационерите за обсъждане на мерки и приемане на решения във връзка с констатираното нарушение.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т. 5 от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации

**ОБЯВЕНИЙТ В ПОКАНАТА ПРОЕКТ НА РЕШЕНИЕ ПО Т. 5 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т.6 от дневния ред

Председателят на събранието предложи да се гласува обявения в Поканата проект за решение по т.6 от дневния ред, а именно:

т.6. Всички задължения на Емитента по облигационната емисия са деноминирани и дължими в евро (EUR). Емитентът има право да извършва погасителните плащания по Емисия (в т.ч. за лихва и главница) в равностойността в български лева на дължимите в евро погасителни суми, изчислени по официално обявения от Българска народна банка (БНБ) централен обменен курс („фиксинг”) на еврото към българския лев за деня на извършването на погасителното плащане.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т. 6 от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 3 500 броя или 35.25% от представените облигации

**ОБЯВЕНИЙТ В ПОКАНАТА ПРОЕКТ НА РЕШЕНИЕ ПО Т. 6 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

По т.7 от дневния ред

Председателят на събранието предложи да се гласува обявения в Поканата проект за решение по т.7 от дневния ред, а именно:

т.7. Общото събрание на облигационерите потвърждава, че взетите тук по-горе решения единствено и само допълват (не заменят) досега съществуващите условия по Емисията, които условия остават в сила така, както са заложиени в Предложението за първично частно предлагане на облигациите от Емисията, в Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията, и в последващите решения на Общото събрание на облигационерите от Емисията, с изключение на решението по т. 3 от Дневния ред, което заменя описаното решение на Общото събрание на облигационерите, проведено на 21.01.2013 г.

Общото събрание на облигационерите гласува обявения в поканата проект за решение по т. 7 от дневния ред, както следва:

Брой на действително подадените гласове – 9 930 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА”	- 6 430 броя или 64.75% от представените облигации
„ПРОТИВ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ”	- 3 500 броя или 35.25% от представените облигации

**ОБЯВЕНИЯТ В ПОКАНАТА ПРОЕКТ НА РЕШЕНИЕ ПО Т. 7 ОТ ДНЕВНИЯ РЕД
СЕ ПРИЕМА**

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

Председател:



Иво Захариев

Секретар:



Галина Димитрова

Приложения:

1. Извлечение от книгата на облигационерите на ХипоКредит АД към 3.10.2014 г.;
2. Списък на присъствалите \представените\ облигационери;

