

ПРОТОКОЛ

от

Общо събрание на облигационерите, притежаващи облигации от шеста емисия обезпечени корпоративни облигации с ISIN BG2100038079, емитирани от ХипоКредит АД, ЕИК 131241783, проведено на 27.07.2016 г. от 13.00 часа на адрес: гр. София, бул. „Цариградско шосе“, бл. 14-партер.

Днес, 27.07.2016 г. в гр. София, бул. „Цариградско шосе“, бл. 14-партер от 13.00 часа се проведе Общо събрание на облигационерите, притежаващи облигации от шеста емисия обезпечени корпоративни облигации с ISIN BG2100038079, емитирани от ХипоКредит АД („емисията облигации“ или само „емисията“ или „облигационният заем“), на основание чл.214 от Търговския закон (ТЗ) във връзка с чл.100а, ал.7 от ЗППЦК 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 Общинска банка АД съгласно изискванията на ТЗ.

Общото събрание е свикано от Общинска банка АД, ЕИК: 121086224, в качеството ѝ на банка довереник на облигационерите, чрез покана, обявена в Търговския регистър на 15.07.2016 г. (вписване № 20160715171121) в срока по чл. 214, ал. 1 от Търговския закон.

Заседанието бе открито в 13.00 часа от Людмила Димитрова, представител на Общинска 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 5454 (пет хиляди четиристотин петдесет и четири) броя облигации или 90.9 % (деветдесет цяло и деветдесет стотни процента) от издадените облигации от емисия с ISIN BG2100038079.

На основание чл. 214, ал. 5 във връзка с чл. 227 и чл. 230 от Търговския закон налице са кворум и мнозинство за приемането на решения.

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. Владимир Събев Каравичев – представител на Общинска банка АД, в качеството ѝ на банка-довереник на облигационерите.
4. Людмила Пламенова Димитрова- Мишкалова- представител на Общинска банка АД, в качеството ѝ на банка-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 5454 гласа „ЗА“ или 100% от представените облигации, прие следното

ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ:

Избира за председател на заседанието на събранието г-н Иво Захариев. Избира за секретар на събранието и за преброител на гласовете г-на Владимир Събев Каравичев.

Общото събрание бе свикано при следния предварително обявен дневен ред (и проекти за решения по него), съгласно поканата на Довереника на облигационерите – Общинска банка АД до облигационерите, притежаващи облигации от шеста емисия облигации ISIN BG2100038079, емитирана от ХипоКредит АД, обявена в ТР, а именно:

Точка 1 (единствена) :

Одобряване и даване на съгласие от Общото събрание на облигационерите за въвеждане на промени в условията на извършената от „ХИПОКРЕДИТ“ АД Облигационна емисия № 6 (ISIN-код BG2100038079).

Проект за Решение по точка 1 (единствена) от Дневния ред :

Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 6 (ISIN-код BG2100038079):

1.1. Срок за изплащане на Облигационния заем

- (i) Срокът за изплащане на Облигационния заем се удължава с три и половина години спрямо настоящия (18.12.2017 г.) – т.е. падежът на Облигационния заем се променя на 30.06.2021 г. (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година) – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем.
- (ii) Удължаването на срока за изплащането на Облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно – се отменя или променя) от облигационерите на тяхно ежегодното Общо събрание, проведено преди 30^{ти} юни всяка година до изплащането на Емисията.

1.2. Период на лихвено плащане по Облигационния заем

Периодът на лихвено плащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвено плащане ще бъде 30^{ти} юни (или на първия следващ работен ден, ако 30^{ти} юни е официален неработен ден) във всяка година до изплащането на заема.

1.3. Лихва по Облигационния заем

Считано от 01^{ви} август 2016^{та} година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи проста **лихва** в размер на 3.90% (три цяло и деветдесет стотни от процента) годишно.

1.4. Годишен бонус (Success Fee)

След края на всяка календарна година, на датата за годишното лихвено плащане (30^{ти} юни), заедно с лихвата (по точка 1.3) Емитентът изплаща като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и **годишен бонус** в размер на дял от сумарната Нетна печалба (след данъци) за изминалата година на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673), който дял се определя като съотношението на непогасената главница на Емисия № 6 към сумата на непогасените главници на Емисии № 6 и № 7, т.е. :

$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Непогасена главница на Емисия № 6}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и 7}} \right) \times \text{Нетна печалба на „ХИПОКРЕДИТ“ АД и „КРЕДИТЕКС“ ООД}$$

по стойностите им към края на изминалата календарна година, както са посочени в заверения от одитора Годишен финансов отчет на Емитента,

като сумата на изплатените лихви (по точка 1.3) и годишен бонус (по настоящата точка 1.4) общо не надвишава еквивалента на 6.00% (шест процента) годишно, начислени текущо (на база 365 / 365 дни) върху непогасената главница на Емисията през тази календарна година.

* * * * *

Решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите влизат в сила при условие, че Съветът на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД одобри и приеме приетите решение по точки 1.(в)(1) и 1.(в)(2) от проведеното на 10.06.2016 г. Общо събрание на облигационерите от Емисия № 6 – а именно:

- 1.(в)(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.
- 1.(в)(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 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) годишно.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия № 6 (ISIN-код BG2100038079) – 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.

ОБСЪЖДАНИЯ, ПРЕДЛОЖЕНИЯ И РЕШЕНИЯ

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

По т.1 от Дневния ред:

Проект за Решение по точка 1.1. от Дневния ред :

Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 6 (ISIN-код BG2100038079):

1.1. Срок за изплащане на Облигационния заем

- (i) Срокът за изплащане на Облигационния заем се удължава с три и половина години спрямо настоящия (18.12.2017 г.) – т.е. падежът на Облигационния заем се променя на 30.06.2021 г. (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година) – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем.
- (ii) Удължаването на срока за изплащането на Облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно – се отменя или променя) от облигационерите на тяхно ежегодно Общо събрание, проведено преди 30^{ти} юни всяка година до изплащането на Емисията.

ОБСЪЖДАНЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Постъпи следното предложение за решение от г-н Иво Захариев, представител на ПОК Доверие, а именно проекта за решение да се промени както следва:

Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 6 (ISIN-код BG2100038079):

1.1. Срок за изплащане на Облигационния заем

- (i) Срокът за изплащане на Облигационния заем се удължава с три и половина години спрямо настоящия (18.12.2017 г.) – т.е. падежът на Облигационния заем се променя на 30.06.2021 г. (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година) – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем.
- (ii) Удължаването на срока за изплащането на Облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно – се отменя или променя) от облигационерите на тяхно ежегодно Общо събрание, което трябва да бъде свикано от Банката довереник по Емисията – „Общинска банка“ АД и да бъде проведено преди 31^{ми} май всяка година до изплащането на Емисията. В случай че Общото събрание на облигационерите не потвърди (отмени) удължаването на срока за изплащане на облигационния заем, за падеж на облигационния заем ще се счита следната датата:
 - а) 30.06.2018 г., ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2017 г. или 2018 г.;
 - б) датата за извършване на дължимото лихвено плащане за съответната година, ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2019 г. или 2020 г.

Решенията по настоящата точка влизат в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено обсъждане по предложението по т.1.1., така както е формулирана в Дневния ред Общото събрание на облигационерите се проведе гласуване както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 6 (ISIN-код BG2100038079):

1.1. Срок за изплащане на Облигационния заем

- (i) Срокът за изплащане на Облигационния заем се удължава с три и половина години спрямо настоящия (18.12.2017 г.) – т.е. падежът на Облигационния заем се променя на 30.06.2021 г. (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година) – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем.
- (ii) Удължаването на срока за изплащането на Облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно – се отменя или променя) от облигационерите на тяхно ежегодно Общо събрание, проведено преди 30^{ти} юни всяка година до изплащането на Емисията.

Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигационите, от които гласували както следва:

„ЗА“	- 0 броя или 0.00.% от представените облигации
„ПРОТИВ“	- 5454 броя или 100.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“	- 0 броя или 0.00% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ОТХВЪРЛЯ

След проведено обсъждане по предложението по т.1.1., така както бе формулирано от г-н Иво Захариев, представител на ПОК „Доверие“, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 6 (ISIN-код BG2100038079):

1.1. Срок за изплащане на Облигационния заем

- (i) Срокът за изплащане на Облигационния заем се удължава с три и половина години спрямо настоящия (18.12.2017 г.) – т.е. падежът на Облигационния заем се променя на 30.06.2021 г. (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година) – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем.
- (ii) Удължаването на срока за изплащането на Облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно – се отменя или променя) от облигационерите на тяхно ежегодното Общо събрание, което трябва да бъде свикано от Банката довереник по Емисията – „Общинска банка“ АД и да бъде проведено преди 31^{ми} май всяка година до изплащането на Емисията. В случай че Общото събрание на облигационерите не потвърди (отмени) удължаването на срока за изплащане на облигационния заем, за падеж на облигационния заем ще се счита следната датата:
 - а) 30.06.2018 г., ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2017 г. или 2018 г.;
 - б) датата за извършване на дължимото лихвено плащане за съответната година, ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2019 г. или 2020 г.

Решенията по настоящата точка влизат в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА”	- 5454 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

Проект за Решение по точка 1.2. от Дневния ред :

1.2. Период на лихвено плащане по Облигационния заем

Периодът на лихвено плащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвено плащане ще бъде 30^{ти} юни (или на първия следващ работен ден, ако 30^{ти} юни е официален неработен ден) във всяка година до изплащането на заема.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Постъпи следното предложение за решение от г-н Иво Захариев, представител на ПОК Доверие, а именно проекта за решение да се промени както следва:

1.2. Период на лихвено плащане по Облигационния заем

Периодът на лихвено плащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвено плащане ще бъде 30^{ти} юни (или на първия следващ работен ден, ако 30^{ти} юни е официален неработен ден) във всяка година до изплащането на заема.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено обсъждане по предложението по т.1.2., така както е формулирана в Дневния ред Общото събрание на облигационерите се проведе гласуване както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.2. *Период на лихвено плащане по Облигационния заем*

Периодът на лихвено плащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвено плащане ще бъде 30^{ти} юни (или на първия следващ работен ден, ако 30^{ти} юни е официален неработен ден) във всяка година до изплащането на заема.

Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА”	- 0 броя или 0.00.% от представените облигации
„ПРОТИВ”	- 5454 броя или 100.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ОТХВЪРЛЯ

След проведено обсъждане по предложението по т.1.2., така както бе формулирано от г-н Иво Захариев, представител на ПОК „Доверие“, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.2. *Период на лихвено плащане по Облигационния заем*

Периодът на лихвено плащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвено плащане ще бъде 30^{ти} юни (или на първия следващ работен ден, ако 30^{ти} юни е официален неработен ден) във всяка година до изплащането на заема.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА”	- 5454 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

Проект за Решение по точка 1.3. от Дневния ред :

1.3. Лихва по Облигационния заем

Считано от 01^м август 2016^г година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи проста лихва в размер на 3.90% (три цяло и деветдесет стотни от процента) годишно.

ОБСЪЖДАНЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Постъпи следното предложение за решение от г-н Иво Захариев, представител на ПОК Доверие, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.3. Лихва по Облигационния заем

Считано от 01^м август 2016^г година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи фиксирана лихва в размер на 3.90% (три цяло и деветдесет стотни от процента) годишно.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено обсъждане по предложението по т.1.3., така както е формулирана в Дневния ред Общото събрание на облигационерите се проведе гласуване както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.3. Лихва по Облигационния заем

Считано от 01^м август 2016^г година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи проста лихва в размер на 3.90% (три цяло и деветдесет стотни от процента) годишно.

Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА”	- 0 броя или 0.00.% от представените облигации
„ПРОТИВ”	- 5454 броя или 100.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ”	- 0 броя или 0.00% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ОТХВЪРЛЯ

След проведено обсъждане по предложението по т.1.3., така както бе формулирано от г-н Иво Захариев, представител на ПОК „Доверие“, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.3. Лихва по Облигационния заем

Считано от 01^м август 2016^г година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи фиксирана лихва в размер на 3.90% (три цяло и деветдесет стотни от процента) годишно.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което

Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 5454 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

Проект за Решение по точка 1.4. от Дневния ред :

1.4. Годишен бонус (Success Fee)

След края на всяка календарна година, на датата за годишното лихвено плащане (30^{ти} юни), заедно с лихвата (по точка 1.3) Емитентът изплаща като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и годишен бонус в размер на дял от сумарната Нетна печалба (след данъци) за изминалата година на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673), който дял се определя като съотношението на непогасената главница на Емисия № 6 към сумата на непогасените главници на Емисии № 6 и № 7, т.е. :

$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Непогасена главница на Емисия № 6}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и 7}} \right) \times \text{Нетна печалба на „ХипоКредит“ АД и „Кредитекс“ ООД}$$

по стойностите им към края на изминалата календарна година, както са посочени в заверения от аудитора Годишен финансов отчет на Емитента,

като сумата на изплатените лихва (по точка 1.3) и годишен бонус (по настоящата точка 1.4) общо не надвишава еквивалента на 6.00% (шест процента) годишно, начислени текущо (на база 365 / 365 дни) върху непогасената главница на Емисията през тази календарна година.

Решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите влизат в сила при условие, че Съветът на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД одобри и приеме приетите решение по точки 2.(в)(1) и 2.(в)(2) от проведеното на 10.06.2016 г. Общо събрание на облигационерите от Емисия № 6 – а именно:

- 2.(в)(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.(в)(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 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) годишно.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия № 6 (ISIN-код BG2100038079) – 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.

Протокол от Общо събрание на облигационерите на „ХипоКредит“ АД проведено на 27.07.2016 г.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Постъпи следното предложение за решение от г-н Иво Захариев, представител на ПОК Доверие, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.4. Годишен бонус (Success Fee)

Отделно и независимо от лихвата (по точка 1.3 тук по-горе), Емитентът дължи като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и годишен бонус (Success Fee), изчислен под формата на надбавка, към лихвения процент определен по точка 1.3. Размерът на надбавката се изчислява, като сумата на Нетната печалба (след данъци) за изминалата година на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673), се раздели на сумата на непогасените главници на Емисии № 6 и № 7, към 30^{ти} юни на съответната година, умножена по 100, т.е.:

$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Нетна печалба на „ХИПОКРЕДИТ“ АД и „КРЕДИТЕКС“ ООД}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и № 7}} \right) \times 100$$

Нетната печалба на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673) се взимат от заверения от одитора Годишен финансов отчет на Емитента и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673) към края на изминалата календарна година, като общия лихвен процент дължим от "Хипокредит" АД по емисията и формиран от сумата на лихвения процент определен в точка 1.3 и надбавката определена по настоящата точка 1.4) общо не може да надвишава 6.00% (шест процента) годишно.

Годишният бонус се определя ежегодно, съгласно описаното по-горе и се приема от общото събрание на облигационерите по т. 1.1. (ii), от настоящия протокол. Бонусът, определен през съответната година, е дължим на датата на лихвения плащане през годината, следваща тази, в която той е определен и приет.

Право да получат годишен бонус имат облигационерите, които имат право да получат и съответното лихвено плащане.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие. Решението по настоящата точка влиза в сила и при условие че компетентният орган на свързаното с Емитента дружество „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673) одобри и приеме решението на облигационерите по тази точка, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие от страна на „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673).

Компетентният орган на „ХИПОКРЕДИТ“ АД следва да одобри и приеме приетите решения по точки 2.(в)(1) и 2.(в)(2) от проведеното на 10.06.2016 г. Общо събрание на облигационерите от Емисия № 6 – а именно:

- 2.(в)(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.(в)(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 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) годишно.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия № 6 (ISIN-код BG2100038079) – 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 за гласуване.

След проведено обсъждане по предложението по т.1.4., така както е формулирана в Дневния ред Общото събрание на облигационерите се проведе гласуване както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.4. Годишен бонус (Success Fee)

След края на всяка календарна година, на датата за годишното лихвено плащане (30^{ти} юни), заедно с лихвата (по точка 1.3) Емитентът изплаща като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и годишен бонус в размер на дял от сумарната Нетна печалба (след данъци) за изминалата година на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673), който дял се определя като съотношението на непогасената главница на Емисия № 6 към сумата на непогасените главници на Емисии № 6 и № 7, т.е. :

$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Непогасена главница на Емисия № 6}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и 7}} \right) \times \text{Нетна печалба на „ХИПОКРЕДИТ“ АД и „КРЕДИТЕКС“ ООД}$$

по стойностите им към края на изминалата календарна година, както са посочени в заверения от аудитора Годишен финансов отчет на Емитента,

като сумата на изплатените лихва (по точка 1.3) и годишен бонус (по настоящата точка 1.4) общо не надвишава еквивалента на 6.00% (шест процента) годишно, начислени текущо (на база 365 / 365 дни) върху непогасената главница на Емисията през тази календарна година.

Решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите влизат в сила при условие, че Съветът на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД одобри и приеме приетите решение по точки 2.(в)(1) и 2.(в)(2) от проведеното на 10.06.2016 г. Общо събрание на облигационерите от Емисия № 6 – а именно:

- 2.(в)(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.(в)(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 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) годишно.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия № 6 (ISIN-код BG2100038079) – 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.

Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 0 броя или 0.00.% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 5454 броя или 100.00% от представените облигации

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ОТХВЪРЛЯ

След проведено обсъждане по предложението по т.1.4., така както бе формулирано от г-н Иво Захариев, представител на ПОК „Доверие“, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.4. Годишен бонус (Success Fee)

Отделно и независимо от лихвата (по точка 1.3 тук по-горе), Емитентът дължи като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и **годишен бонус (Success Fee)**, изчислен под формата на надбавка, към лихвения процент определен по точка 1.3. Размерът на надбавката се изчислява, като сумата на Нетната печалба (след данъци) за изминалата година на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673), се раздели на сумата на непогасените главници на Емисии № 6 и № 7, към 30^{ти} юни на съответната година, умножена по 100, т.е.:

$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Нетна печалба на „ХИПОКРЕДИТ“ АД и „КРЕДИТЕКС“ ООД}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и № 7}} \right) \times 100$$

Нетната печалба на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673) се взимат от заверения от одитора Годишен финансов отчет на Емитента и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673) към края на изминалата календарна година, като общия лихвен процент дължим от „Хипокредит“ АД по емисията и формиран от сумата на лихвения процент определен в точка 1.3 и надбавката определена по настоящата точка 1.4) общо не може да надвишава 6.00% (шест процента) годишно.

Годишният бонус се определя ежегодно, съгласно описаното по-горе и се приема от общото събрание на облигационерите по т. 1.1. (ii). от настоящия протокол. Бонусът, определен през съответната година, е дължим на датата на лихвения плащане през годината, следваща тази, в която той е определен и приет.

Право да получат годишен бонус имат облигационерите, които имат право да получат и съответното лихвено плащане.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие. Решението по настоящата точка влиза в сила и при условие че компетентният орган на свързаното с Емитента дружество „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673) одобри и приеме решението на облигационерите по тази точка, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие от страна на „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673).

Компетентният орган на „ХИПОКРЕДИТ“ АД следва да одобри и приеме приетите решения по точки 2.(в)(1) и 2.(в)(2) от проведеното на 10.06.2016 г. Общо събрание на облигационерите от Емисия № 6 – *а именно:*

- 2.(в)(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.(в)(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 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) годишно.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия № 6 (BG2100038079) – 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.


Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 5454 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

Поради изчерпване на дневния ред председателят на събранието закри заседанието на Общото събрание на облигационерите от емисия обезпечени корпоративни облигации с ISIN BG2100038079.

Председател:



Иво Захариев

Секретар и преброител:



Владимир Каравичев

Приложения:

1. Извлечение от книгата на облигационерите на ХипоКредит АД към 22.07.2016 г.;
2. Списък на присъствалите \представените\ облигационери.