

**ПРОТОКОЛ**  
**от ОБЩО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ**  
**от емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089,**  
**издадена от ХИПОКРЕДИТ АД,**  
**проведено на 30.05.2018 г. от 11:00 часа**

Днес, на **30.05.2018 год.** от **11:00 часа** на адрес: гр. София 1113, район р-н Изгрев, бул. Цариградско шосе No -, бл. 14, партер, се проведе Общо събрание на облигационерите от емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, издадена от ХипоКредит АД („емисията облигации” или само „емисията” или „облигационния заем”), и в съответствие с обявената в Търговския регистър покана за свикване на общо събрание на облигационерите.

Заседанието бе открито в 11:00 часа от г-жа Анна Стамболиева – представител на Обединена българска банка АД в качеството на Довереник на облигационерите по емисията.

Във връзка със свикването на общото събрание на облигационерите на ХипоКредит АД на 30.05.2018 г. след извършена проверка на присъстващите облигационери и техните представители, съгласно приложения списък и след проверка на кворума, от страна на представителя на банката - довереник на облигационерите бе установено, че **на събранието са надлежно представени 5785 (пет хиляди седемстотин осемдесет и пет) броя облигации или 57.85% (петдесет и седем цяло и осемдесет и пет стотни процента) от издадените облигации** от емисията с ISIN **BG2100018089**. Видно от това бе установено, че съществува изискуемият по закон кворум за провеждане на общото събрание на облигационерите, както и за вземане на решения по предварително оповестения дневен ред.

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

1. г-жа Анна Стамболиева, представител на Обединена българска банка АД (довереник на облигационерите);
2. г-жа Емилия Аспарухова, представител на ХипоКредит АД (емитент);
3. г-жа Мария Цуковска, представител на ХипоКредит АД (емитент);
4. г-жа К. Данева, представител на ХипоКредит АД (емитент);

Присъстващите представители на облигационерите **гласуваха единодушно с 5785 гласа „ЗА” или 100% от представените облигации** по облигационната емисия посочените по-горе лица, които не са облигационери, представители/ пълномощници на облигационери от емисията, да останат на събранието.

След установяване, че са спазени всички изисквания на приложимото законодателство за свикването на общо събрание на облигационерите, както и че е налице необходимият за вземане на решение кворум и решенията на Общото събрание на облигационерите ще бъдат правно валидни, Общото събрание **единодушно с 5785 гласа „ЗА” или 100% от представените облигации** прие следното:

**ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ:**

Избира единодушно за **председател** на заседанието на събранието г-н Иво Захариев.

Избира за **секретар** на заседанието г-жа Емилия Аспарухова.

Избира за **преброител** на гласовете г-жа Анна Стамболиева.

Общото събрание е свикано при следния **предварително обявен дневен ред**, съгласно

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....

поканата, обявена в Търговския регистър, а именно:

**Точка 1: Вземане на решение за потвърждаване / отмяна / промяна на решението по т. 1.1. от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г. за удължаване на срока на Емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД.**

**Проект за решение:** Общото събрание на облигационерите, като взе предвид, че съгласно решението по т. 1.1.от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г.:

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

**Потвърждава / отменя / променя удължаването на срока на изплащане на Облигационния заем, като падежът на емисията е 30.06.2021 г. (в случай на потвърждаване) / 30.06.2018 г. (в случай на непотвърждаване (отмяна) на удължаването до 30.06.2021 г.).**

**Точка 2: Представяне и приемане за информация на облигационерите на финансовите отчети на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД с оглед преценката на наличието на условия за изплащане на Годишен бонус съгласно т. 1.4. от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г.**

**Проект за решение:** Общото събрание на облигационерите приема за информация финансовите отчети на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД и като взе предвид, че съгласно Решението по т. 1.4 от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г.:

Отделно и независимо от лихвата (по точка 1.3), Емитентът дължи като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и годишен бонус (Success Fee), изчислен под формата на допълнителна лихва, към лихвата определена по точка 1.3. Размерът на годишния бонус 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 30ти юни на съответната година, умножена по 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 сумата на изплатените лихва (по точка 1.3) и годишен бонус (по 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.

**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**

Председател:.....

Секретар:.....

Греброител:.....

лихвеното плащане през годината, следваща тази, в която той е определен и приет.

Констатира наличието / липсата на условия за изплащане на Годишен бонус, съгласно т. 1.4 от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г. по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД.

**Точка 3: Разни**

Проект за решение: Няма

**ПО ДНЕВНИЯ РЕД:**

**Точка 1: Вземане на решение за потвърждаване / отмяна / промяна на решението по т. 1.1. от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г. за удължаване на срока на Емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД.**

**ОБСЪЖДАНЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:** Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено гласуване по предложението по т.1 съгласно дневния ред общото събрание на облигационерите прие следното

**РЕШЕНИЕ ПО Т.1:**

Общото събрание на облигационерите, като взе предвид, че съгласно решението по т. 1.1.от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г.:

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

**ПОТВЪРЖДАВА** удължаването на срока на изплащане на Облигационния заем, като падежът на емисията е 30.06.2021 г.

Гласували «ЗА»: 5785 броя или 100% от представените облигации

Гласували «ПРОТИВ»: 0 броя или 0% от представените облигации

Гласували «ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ»: 0 броя или 0% от представените облигации

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА**

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....

**Точка 2: Представяне и приемане за информация на облигационерите на финансовите отчети на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД с оглед преценката на наличието на условия за изплащане на Годишен бонус съгласно т. 1.4. от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г.**

**ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:** Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено гласуване по предложението по т.2 съгласно дневния ред общото събрание на облигационерите прие следното

#### **РЕШЕНИЕ ПО Т.2:**

Общото събрание на облигационерите приема за информация финансовите отчети на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД и като взе предвид, че съгласно Решението по т. 1.4 от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г.:

*Отделно и независимо от лихвата (по точка 1.3), Емитентът дължи като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и годишен бонус (Success Fee), изчислен под формата на допълнителна лихва, към лихвата определена по точка 1.3. Размерът на годишния бонус 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 30ти юни на съответната година, умножена по 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 сумата на изплатените лихва (по точка 1.3) и годишен бонус (по 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.*

*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 лихвеното плащане през годината, следваща тази, в която той е определен и приет.*

**Констатира ЛИПСАТА на условия за изплащане на Годишен бонус, съгласно т. 1.4 от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г. по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от Хипокредит АД.**

**Гласували «ЗА»: 5785 броя или 100% от представените облигации**

**Гласували «ПРОТИВ»: 0 броя или 0% от представените облигации**

**Гласували «ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ»: 0 броя или 0% от представените облигации**

#### **ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА**

**Точка 3: Разни**

**ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:**

Не постъпиха предложения за решения и гласуване.

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

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....

Настоящият протокол се състави и подписа в 4 (четири) оригинала, два за емитента ХипоКредит АД и два за довереника на облигационерите Обединена българска банка АД.

**Председател:**

  
Иво Захариев

**Секретар:**

  
Емилия Аспарухова

**Пребрoител**

  
Анна Стамболиева

**Приложения:**

1. Извлечение от книгата на облигационерите на ХипоКредит АД към дата 25.05.2018 г.
2. Списък на присъствалите облигационери.
3. Пълномощни на лицата, представляващи облигационерите и довереника на облигационерите.

Председател:.....

Секретар:.....

Пребрoител:.....

