

## П О К А Н А

за свикване на Общо събрание на облигационерите  
от емисия корпоративни облигации с ISIN код BG 2100018139,  
издадена от „Ризърв Кепитал“ АДСИЦ, гр. София

На основание чл. 100а, ал. 7, изр.второ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“) във вр. чл. 214, ал. 1 от Търговския закон, „ИНВЕСТБАНК“ АД, вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831663282, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1404, район „Триадица“, бул. „България“ 85, представлявана заедно от Изпълнителните директори Пламен Йорданов Милков и Здравка Руменова Русева, в качеството си на банка довереник по смисъла на чл. 100г от ЗППЦК на облигационерите от емисията корпоративни облигации с ISIN код BG 2100018139, издадена от „Ризърв Кепитал“ АДСИЦ:

Свиква Общо събрание на облигационерите от емисията корпоративни облигации с ISIN код BG 2100018139, издадена от „Ризърв Кепитал“ АДСИЦ, вписано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 202313818, със седалище и адрес на управление: гр. София, район Триадица, бул. „Витоша“ № 139, вх. А, ет. 2, ап. 6.

Общото събрание на облигационерите ще се проведе на 29.11.2016 г. от 14.00 часа на адрес: гр. София, бул. Витоша 139, вх. А, ет. 2, ап. 6. Регистрацията на облигационерите и лицата, угълномощени да представляват облигационерите ще започне в 13.30 часа на 29.11.2016 г. на мястото на провеждане на общото събрание.

При липса на кворум, на основание чл. 214, ал. 5 във връзка с чл. 227, ал. 3 от Търговския закон, Общото събрание ще се проведе на 14.12.2016 г. на същото място, при същия дневен ред, независимо от броя на представените на общото събрание облигации.

Общото събрание на облигационерите ще се проведе при следния дневен ред:

**Точка първа:** Даване на съгласие за промени в условията на емисията облигации с ISIN код BG 2100018139 (съдържащи се в Предложението за записване на облигациите по чл. 205 от Търговския закон с дата 28 ноември 2013 г., заедно с всички последващи изменения, наричано по-долу „Предложението“).

**Проект за решение:** Общото събрание на облигационерите дава съгласие за промяна на условията по емисията облигации с ISIN код BG 2100018139, съдържащи се в Предложението, както следва:

1. Удължаване на срока на облигационния заем с 5 години, като окончателният падеж на емисията става 05.12.2021 г.

Във връзка с това Раздел „Срок на Облигационния заем“ се изменя по следния начин:

„Срок на Облигационния заем

8 години (осем години) считано от датата на сключване на Облигационния заем.“

2. Намаляване на годишната лихва, която става 3,5% (три цяло и пет десети процента).

Във връзка с това Раздел „Годишна лихва“ се изменя по следния начин:

„Годишна лихва

3,50 % (три цяло и пет десети процента), платима на всеки шест месеца, при лихвена конвенция 30/360 (всеки календарен месец се състои от 30 дни, а една година – от 360 дни).“

Промяната в годишната лихва влиза в сила след настъпване на падежа на предстоящото лихвено плащане на 05.12.2016 г., за което важи определената годишна лихва преди промяната.

3. Отсрочване на лихвеното плащане с падеж 05.12.2016 г., което ще бъде платено едновременно с погасяване на главницата на новия падеж по т. 1, като върху отсроченото лихвено плащане емитентът ще дължи лихва в размер, равен на годишната лихва по главницата по заема, за периода, считано след първоначалния падеж на отсроченото лихвено плащане до датата на погасяването му едновременно с погасяването на главницата на новия падеж по т. 1.

4. Промяна в погасителния план във връзка с приетите решения по т. 1 до 3.

4.1. В случай че Общото събрание на облигационерите приеме предложенията по т. 1 - 3, Раздел „Изчисляване на лихвените плащания“ се изменя по следния начин:

„Изчисляване на лихвените плащания.

Размерът на лихвеното плащане е изчислен като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните от всеки инвеститор Облигации, за отделните шестмесечни периоди. Дължимата сума се закръглява до втория знак след десетичната запетая.

Изчисляването на доходността от лихвата за всеки 6 (шест) - месечен период става на базата на следната формула:

$ЛД = (НС * ЛП) * 180/360$ , където:

ЛД - 6-месечен лихвен доход за една облигация;

НС - номинална стойност на една облигация;

ЛП - фиксиран годишен лихвен процент.

Дата на купонно плащане	Номинална стойност (в евро)	Падеж на главницата в %	Брой дни в лихвения период	Лихвен процент	Дължима главница (в евро)	Дължима лихва (в евро)	Общ паричен поток (в евро)
05.06.2014 г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2014 г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2015г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2015г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2016г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2016г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2017г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	0,00	0,00
05.12.2017г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.06.2018г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.12.2018г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.06.2019г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.12.2019г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.06.2020г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.12.2020г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.06.2021г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.12.2021г.	2 500 000	100%	180	3,50%	2 500 000	161 250,00*	2 661 250,00

\* Включва редовната лихва върху главницата с падеж 05.12.2021г, ведно с отсроченото лихвено плащане с падеж 05.12.2016 г. в размер на 100 000 евро, както и лихвата върху него в размер на 3,5% годишно за целия срок на отсрочването.

4.2. В случай че Общото събрание на облигационерите приеме предложенията по т. 1 и 2 за отсрочване погасяването на главницата и намаляване на лихвения процент, но не приеме предложението по т. 3 за отсрочване на лихвеното плащане с падеж 05.12.2016 г., Раздел „Изчисляване на лихвените плащания“ се изменя по следния начин:

„Изчисляване на лихвените плащания.

Размерът на лихвеното плащане е изчислен като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните от всеки инвеститор Облигации, за отделните шестмесечни периоди. Дължимата сума се закръглява до втория знак след десетичната запетая.

Изчисляването на доходността от лихвата за всеки 6 (шест) - месечен период става на базата на следната формула:

$ЛД = (НС * ЛП) * 180/360$ , където:

ЛД - 6-месечен лихвен доход за една облигация;

НС - номинална стойност на една облигация;

ЛП - фиксиран годишен лихвен процент.

Дата на купонно плащане	Номинална стойност (в евро)	Падеж на главницата в %	Брой дни в лихвения период	Лихвен процент	Дължима главница (в евро)	Дължима лихва (в евро)	Общ паричен поток (в евро)
05.06.2014 г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2014 г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2015г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2015г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2016г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2016г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2017г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.12.2017г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.06.2018г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.12.2018г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.06.2019г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.12.2019г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.06.2020г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.12.2020г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.06.2021г.	2 500 000	-	180	3,50%	-	43 750,00	43 750,00
05.12.2021г.	2 500 000	100%	180	3,50%	2 500 000	43 750,00	2 543 750,00

4.3. В случай че Общото събрание на облигационерите приеме предложението по т. 1 за отсрочване погасяването на главницата, но не приеме предложенията по т. 2 и 3 за намаляване на лихвения процент и съответно за отсрочване на лихвеното плащане с падеж 05.12.2016 г., Раздел „Изчисляване на лихвените плащания“ се изменя по следния начин:

„Изчисляване на лихвените плащания.

Размерът на лихвеното плащане е изчислен като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните от всеки инвеститор Облигации, за отделните шестмесечни периоди. Дължимата сума се закръглява до втория знак след десетичната запетая.

Изчисляването на доходността от лихвата за всеки 6 (шест) - месечен период става на базата на следната формула:

$ЛД = (НС * ЛП) * 180/360$ , където:

ЛД - 6-месечен лихвен доход за една облигация;

НС - номинална стойност на една облигация;

ЛП – фиксиран годишен лихвен процент.

Дата на купонно плащане	Номинална стойност (в евро)	Падеж на главницата в %	Брой дни в лихвения период	Лихвен процент	Дължима главница (в евро)	Дължима лихва (в евро)	Общ паричен поток (в евро)
05.06.2014 г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2014 г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2015г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2015г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2016г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2016г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2017г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2017г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2018г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2018г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2019г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2019г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2020г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2020г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2021г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2021г.	2 500 000	-	180	8,00%	2 500 000	100 000,00	2 600 000,00

4.4. В случай че Общото събрание на облигационерите приеме предложенията по т. 1 и 3 за отсрочване на погасяването на главницата и на лихвеното плащане с падеж 05.12.2016 г., но не приеме предложението по т. 2 за намаляване на лихвения процент, Раздел „Изчисляване на лихвените плащания” се изменя по следния начин:

„Изчисляване на лихвените плащания.

Размерът на лихвеното плащане е изчислен като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните от всеки инвеститор Облигации, за отделните шестмесечни периоди. Дължимата сума се закръглява до втория знак след десетичната запетая.

Изчисляването на доходността от лихвата за всеки 6 (шест) - месечен период става на базата на следната формула:

$ЛД = (НС * ЛП) * 180/360$ , където:

ЛД – 6-месечен лихвен доход за една облигация;

НС – номинална стойност на една облигация;

ЛП – фиксиран годишен лихвен процент.

Дата на купонно плащане	Номинална стойност (в евро)	Падеж на главницата в %	Брой дни в лихвения период	Лихвен процент	Дължима главница (в евро)	Дължима лихва (в евро)	Общ паричен поток (в евро)
05.06.2014 г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2014 г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2015г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2015г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2016г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2016г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	0,00	0,00
05.06.2017г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2017г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2018г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00

05.12.2018г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2019г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2019г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2020г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2020г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.06.2021г.	2 500 000	-	180	8,00%	-	100 000,00	100 000,00
05.12.2021г.	2 500 000	-	180	8,00%	2 500 000	240 000,00*	2 740 000,00

\* Включва редовната лихва върху главницата с падеж 05.12.2021 г., ведно с отсроченото лихвено плащане с падеж 05.12.2016 г. в размер на 100 000 евро, както и лихвата върху него в размер на 8% годишно за целия срок на отсрочването.

## 5. Промяна в сроковете за плащания на лихви и главница във връзка с приетите решения по т. 1 и/или 3.

5.1. В случай че Общото събрание на облигационерите приеме предложенията по т. 1 и 3 за отсрочване на погасяването на главницата и на лихвеното плащане с падеж 05.12.2016г., Раздел „Срокове за плащания на лихви и главница“ се изменя по следния начин:

„Срокове за плащания на лихви и главница.

Лихвените плащания се извършват на всеки 6 (шест) месеца, считано от датата на сключване на Облигационния заем, на падежа на съответното плащане; лихвеното плащане с падеж на 05.12.2016 г. се извършва отсрочено, заедно с главницата по Облигационния заем и ведно с начислена върху него лихва в размер, равен на годишната лихва по главницата по заема, за периода, считано след първоначалния падеж на отсроченото лихвено плащане до датата на погасяването му, едновременно с погасяването на главницата; последното лихвено плащане се извършва заедно с главницата по Облигационния заем.

Дати на лихвените плащания: 05.06.2014 г., 05.12.2014 г., 05.06.2015 г., 05.12.2015 г., 05.06.2016 г., 05.06.2017 г., 05.12.2017 г., 05.06.2018 г., 05.12.2018 г., 05.06.2019 г., 05.12.2019 г., 05.06.2020 г., 05.12.2020 г., 05.06.2021 г. и 05.12.2021 г.

Главницата по Облигациите се изплаща еднократно на падежа на емисията – 05.12.2021 г.

Ако горепосочените падежи се паднат неработни дни, плащанията са дължими на първия следващ работен ден.”

5.2. В случай че Общото събрание на облигационерите приеме предложението по т. 1 за отсрочване погасяването на главницата, но не приеме предложението по т. 3 за отсрочване погасяването на лихвеното плащане с падеж 05.12.2016 г., Раздел „Срокове за плащания на лихви и главница“ се изменя по следния начин:

„Срокове за плащания на лихви и главница.

Лихвените плащания се извършват на всеки 6 (шест) месеца, считано от датата на сключване на Облигационния заем, на падежа на съответното плащане; последното лихвено плащане се извършва заедно с главницата по Облигационния заем.

Дати на лихвените плащания: 05.06.2014 г., 05.12.2014 г., 05.06.2015 г., 05.12.2015 г., 05.06.2016 г., 05.12.2016 г., 05.06.2017 г., 05.12.2017 г., 05.06.2018 г., 05.12.2018 г., 05.06.2019 г., 05.12.2019 г., 05.06.2020 г., 05.12.2020 г., 05.06.2021 г. и 05.12.2021 г.

Главницата по Облигациите се изплаща еднократно на падежа на емисията – 05.12.2021 г.

Ако горепосочените падежи се паднат неработни дни, плащанията са дължими на първия следващ работен ден.”

**Точка втора:** Приемане на решение за възлагане и упълномощаване на емитента „Ризърв Кепитал“ АДСИЦ да приеме съответните решения и да предприеме всички правни и фактически действия необходими за извършване на гласуването по предходната точка от дневния ред промени на условията по облигационната емисия.

**Проект на решение:** Общото събрание на облигационерите възлага на емитента „Ризърв Кепитал“ АДСИЦ и го упълномощава да предприеме всички необходими решения и действия за извършване на гласуването по предходната точка промени на условията по облигационната емисия, включително (но не само) да извърши чрез законния си представител или чрез надлежно упълномощено лице съответните уведомления до Комисията за финансов надзор, „Централен депозитар“ АД и „Българска фондова борса - София“ АД, които се изискват съгласно действащото законодателство и правилниците на „Централен депозитар“ АД и „Българска фондова борса - София“ АД.

**Точка трета:** Разни.

---

Довереникът кани всички облигационери да присъстват лично или чрез писмено упълномощени от тях лица.

Общият брой на емисията корпоративни облигации с ISIN код BG 2100018139, издадени от „Ризърв Кепитал“ АДСИЦ е 2 500 броя, с номинална стойност 1 000 евро. Всяка облигация дава право на един глас в Общото събрание на облигационерите.

Правото на глас се упражнява от лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като облигационери, пет дни преди датата на Общото събрание.

Облигационерите имат право да упълномощят всяко физическо или юридическо лице да участва и да гласува в общото събрание от тяхно име.

Писменото пълномощно трябва да бъде за конкретното общо събрание, да е изрично и да посочва най-малко данните за облигационера и пълномощника, броя на облигациите, за които се отнася пълномощното; дневния ред на въпросите, предложени за обсъждане; предложенията за решения по всеки от въпросите в дневния ред; начина на гласуване по всеки от въпросите или посочване, че пълномощникът има право на преценка дали и по какъв начин да гласува; дата и подпис.

Образец на пълномощно за гласуване чрез пълномощник се включва в писмените материали за съответното общо събрание, които са на разположение на облигационерите на адреса на управление на „Ризърв Кепитал“ АДСИЦ не по-късно от обявяването на поканата за общото събрание в Търговския регистър.


Пълномощното, изготвено на хартиен носител, се представя в оригинал при регистрацията на общото събрание.

Облигационерите - физически лица, се легитимират с документ за самоличност. Облигационерите - юридически лица, се представляват от законните си представители, които се легитимират с удостоверение за актуално състояние и документ за самоличност.

Пълномощниците на облигационерите - физически лица и юридически лица, се легитимират с изрично писмено пълномощно, което трябва да е издадено от облигационера за това общото събрание на облигационерите и да отговаря на горепосочените изисквания, удостоверение за актуално състояние на юридическото лице - облигационер, както и с документ за самоличност

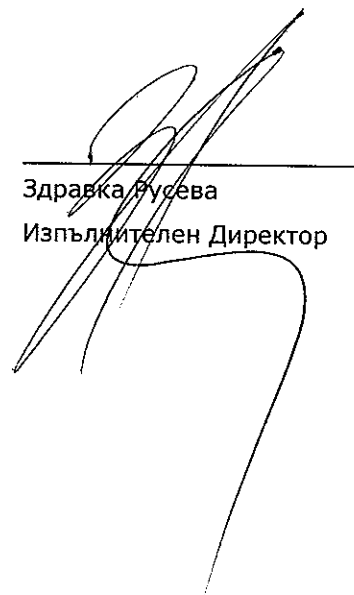
на упълномощеното лице. В случай, че пълномощник е юридическо лице, законният му представител се легитимира, освен с пълномощно от облигационера и с удостоверение за актуално състояние при юридическо лице - облигационер, с удостоверение за актуално състояние на упълномощеното юридическо лице и документ за самоличност на законния представител.

Писмените материали за това Общо събрание от датата на обявяване на поканата за свикването му в Търговския регистър, могат да се получат безплатно от облигационерите всеки работен ден от 10 до 16 часа на адреса на управление на „Ризърв Кепитал“ АД СИЦ, посочен по-горе в тази покана.



Пламен Милков  
Изпълнителен Директор

**ЗА ИНВЕСТБАНК АД:**



Здравка Русева  
Изпълнителен Директор