

П Ъ Л Н О М О Щ Н О

Долуподписаният _____ (трите имена на лицето)¹, ЕГН _____, притежаващ л.к. № _____, издадена на _____ г., от МВР – гр. _____, адрес: гр. _____, ул. _____ № _____, ет. _____, ап. _____, в качеството си на облигационер, притежаващ _____ (брой облигации с цифри) (_____) (брой облигации с думи) обикновени, безналични, обезпечени, неконвертируеми, свободнопрехвърляеми, лихвоносни облигации, издадени от **“Ризърв Кепитал” АД СИЦ**, вписано в търговския регистър, с ЕИК 202313818, със седалище и адрес на управление: гр. София 1408, район „Триадица“, бул. „Витоша“ № 139, вх. А, ет. 2, ап. 6, на основание чл. 214, ал. 5 от Търговския закон (ТЗ), с настоящото

У П Ъ Л Н О М О Щ А В А М

За пълномощник физическо лице²

_____ (трите имена на лицето), ЕГН _____, притежаващ л.к. № _____, издадена на _____ г., от МВР – гр. _____, адрес: гр. _____, ул. _____ № _____, ет. _____, ап. _____,

или

За пълномощник юридическо лице

“_____” (фирма на юридическото лице – пълномощник), вписано в търговския регистър с ЕИК _____ (аналогични идентификационни данни за лица, които не са вписани в търговския регистър при Агенцията по вписванията на Република България), със седалище и адрес на управление: гр. _____, р-н _____, ул. _____ № _____,

да ме представлява на общото събрание на облигационерите на “Ризърв Кепитал” АД СИЦ, което ще се проведе на 29.11.2016г., от 14.00 ч., в седалището на Дружеството в гр. София 1408, район „Триадица“, бул. „Витоша“ № 139, вх. А, ет. 2, ап. 6, а при липса на кворум на 14.12.2016г., от 14.00 ч., на същото място и при същия дневен ред, и да гласува с всички притежавани от мен облигации по въпросите от дневния ред, съгласно указания по-долу начин, **а именно:**

По точка първа от дневния ред: 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 Текстът в курсив е пояснителен и не представлява част от текста на пълномощното. Същият може да бъде изтрит в окончателния текст на пълномощното.

² Предложен е текст за упълномощаване на физическо или юридическо лице. Моля изтрийте идентификационната информация за типа пълномощник, който не е релевантен за упълномощаването, от окончателния текст на пълномощното.

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.”

Пълномощникът има право да гласува “за” / да гласува “против” / на преценка дали и по какъв начин да гласува по тази точка от дневния ред.

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.

Пълномощникът има право да гласува “за” / да гласува “против” / на преценка дали и по какъв начин да гласува по тази точка от дневния ред.

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.

Пълномощникът има право да гласува “за” / да гласува “против” / на преценка дали и по какъв начин да гласува по тази точка от дневния ред.

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% | - | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 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.

Пълномощникът има право да гласува "за" / да гласува "против" / на преценка дали и по какъв начин да гласува по тази точка от дневния ред.

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 |

Пълномощникът има право да гласува "за" / да гласува "против" / на преценка дали и по какъв начин да гласува по тази точка от дневния ред.

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 | Дължимата главница (в евро) | Дължимата 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 |

Пълномощникът има право да гласува "за" / да гласува "против" / на преценка дали и по какъв начин да гласува по тази точка от дневния ред.

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.

Пълномощникът има право да гласува "за" / да гласува "против" / на преценка дали и по какъв начин да гласува по тази точка от дневния ред.

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., 05.12.2016 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.”

Пълномощникът има право да гласува “за” / да гласува “против” / на преценка дали и по какъв начин да гласува по тази точка от дневния ред.

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.”

Пълномощникът има право да гласува “за” / да гласува “против” / на преценка дали и по какъв начин да гласува по тази точка от дневния ред.

По точка втора от дневния ред: 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 гласуваните по предходната точка от дневния ред промени на условията по облигационната емисия.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите възлага на емитента „Ризърв Кепитал” АДСИЦ и го упълномощава да предприеме всички необходими решения и действия за извършване на гласуваните 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.

Пълномощникът има право да гласува “за” / да гласува “против” / на преценка дали и по какъв начин да гласува по тази точка от дневния ред.

По точка трета от дневния ред: Разни.

По всички останали предложения, които бъдат направени по точките от дневния ред, пълномощникът има/няма право на собствена преценка дали да гласува и по какъв начин.

Упълномощаването обхваща/не обхваща и въпросите, които бъдат включени в дневния ред при условията на чл. 231, ал. 1 от Търговския закон и не са обявени съгласно чл. 223 и 223а от Търговския закон. В случаите по чл. 231, ал. 1 от Търговския закон пълномощникът има право/няма право на собствена преценка, дали да гласува и по какъв начин.

Пълномощникът има право да се изказва на общото събрание, да прави предложения за решения по точките от дневния ред, да задава въпроси по всички точки от дневния ред, както и да задава други въпроси, независимо дали последните са свързани с дневния ред.

Настоящото пълномощно се дава изключително по инициатива на упълномощителя.

_____ 2016 г.

Упълномощител:

(подпис на лицето)

(имена на лицето)