

ПРОТОКОЛ

от **ОБЩО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ**
от емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089,
издадена от "ХИПОКРЕДИТ" АД
гр. София,
проведено на 12.06.2019 г. от 11:00 часа

Днес, на **12.06.2019** год. от **11:00 часа** на адрес: гр. София, р-н Оборище, ул. ЛИСЕЦ № 7, ет. 3,, 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 Галина Димитрова – 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 **12.06.2019** 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 87,59 % (осемдесет и седем цяло и петдесет и девет 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 Галина Димитрова, представител на “Обединена Българска банка” АД (довереник на облигационерите);
2. г-жа Емилия Аспарухова, представител на “ХипоКредит” АД (емитента).

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** и **преброятел** на заседанието г-жа Емилия Аспарухова.

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

Общото събрание е свикано при следния предварително обявен дневен ред, съгласно поканата, обявена в Търговския регистър, а именно:

Точка 1: Разглеждане на информация и вземане на решение относно установено нарушение на коефициента на покритие на лихвите, който към 31.12.2018 г. е в размер на 55.9% при изискване на Проспекта на емисията за поддържане на мин. 110% и във връзка с реализираната към края на 2018 г. нетна загуба от 2.284 млн. лв. в резултат на отчетени разходи за обезценка на финансовите активи на дружеството, които могат да се приемат за влошаване на финансовото състояние на ХипоКредит АД към 31.12.2018 г. и информация съгласно чл. 100ж, ал. 1, т.2 от ЗППЦК за мерките, които са и/или ще бъдат предприети за обезпечаване изпълнението на задълженията на ХипоКредит АД по облигационната емисия.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите разгледа и обсъди представената от Емитента информация относно мерките, които са и/или ще бъдат предприети за обезпечаване изпълнението на задълженията му по облигационната емисия

Точка 2: 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 надеждът 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 ежегодно 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 надеж на облигационния заем ще се счита следната дата:*

Датата на извършване на дължимото лихвено плащане за 2019 г., а именно 30.06.2019 г.

Потвърждава / отменя / променя удължаването на срока на изплащане на Облигационния заем, като надеждът на емисията е 30.06.2021 г. (в случай на потвърждаване) / 30.06.2019 г. (в случай на непотвърждаване (отмяна) на удължаването до 30.06.2021 г.).

Точка 3: 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.:

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

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 лихви (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 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 4: Изменение на лихвения процент по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите променя/ не променя лихвения процент по корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД

Точка 5: Разни

Проект за решение: Няма

ПО ДНЕВНИЯ РЕД:

По точка 1:

Разглеждане на информация и вземане на решение относно установено нарушение на коефициента на покритие на лихвите, който към 31.12.2018 г. е в размер на 55.9% при изискване на Проспекта на емисията за поддържане на мин. 110% и във връзка с реализираната към края на 2018 г. нетна загуба от 2.284 млн. лв. в резултат на отчетени разходи за обезценка на финансовите активи на дружеството, които могат да се приемат за влошаване на финансовото състояние на ХипоКредит АД към 31.12.2018 г. и информация съгласно чл. 100ж, ал. 1, т.2 от ЗППЦК за мерките, които са и/или ще бъдат предприети за обезпечаване изпълнението на задълженията на ХипоКредит АД по облигационната емисия.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите разгледа и обсъди представената от Емитента информация относно мерките, които са и/или ще бъдат предприети за обезпечаване изпълнението на задълженията му по облигационната емисия

ОБСЪЖДАНЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ: не постъпиха други предложения

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

След проведено обсъждане по предложението за решение по т. 1 от дневния ред *Общото събрание на облигационерите взе следното*

РЕШЕНИЕ по т. 1

Приема представената от Емитента информация относно мерките, които са или ще бъдат предприети за обезпечаване изпълнението на задълженията му по облигационната емисия.

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

По точка 2:

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 ежегодно 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: Датата на извършване на дължимото лихвено плащане за 2019 г., а именно 30.06.2019 г.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ: не постъпиха други предложения

След проведено обсъждане по предложението по т.2, Общото събрание на облигационерите взе следното

РЕШЕНИЕ по т. 2

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 ежегодно 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

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....

изплащане на облигационния заем, за падеж на облигационния заем ще се счита следната дата: Датата на извършване на дължимото лихвено плащане за 2019 г., а именно 30.06.2019 г.,

Потвърждава удължаването на срока на изплащане на Облигационния заем при условията на решението по т. 1.1. от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г., 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

Точка 3:

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 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.

ОБСЪЖДАНЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ: не постъпиха други предложения за обсъждане.

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.:

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....

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.

Взе следното

РЕШЕНИЕ ПО Т. 3

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 код BG2100018089, емитирани 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 4

Изменение на лихвения процент по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите променя/ не променя лихвения процент по корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ: постъпи предложение от г-н Иво Захариев за решение по т. 4., а именно:

Общото събрание на облигационерите намалява лихвения процент по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД от 3,9% на 2,9%, считано от следващия лихвен период от 01.07.2019 г. при условие, че в срок до 30.06.2019 г. емитентът ХипоКредит АД направи погашение по главницата на емисията не по-малко от 255 000 евро.

След проведено обсъждане по предложението на г-н Захариев по т.4., Общото събрание на облигационерите взе следното

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

РЕШЕНИЕ по т. 4

Общото събрание на облигационерите намалява лихвения процент по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит ” АД от 3,9% на 2,9%, считано от следващия лихвен период от 01.07.2019 г. при условие, че в срок до 30.06.2019 г. емитентът ХипоКредит АД направи погашение по главницата на емисията не по-малко от 255 000 евро.

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 5: Разни

Проект за решение: Няма

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Не постъпиха предложения за решения и гласуване по т. 5 Разни.

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

Настоящият протокол се състави и подписа в 3 (три) оригинала, един за емитента „ХИПОКРЕДИТ” АД и два за довереника на облигационерите Обединена Българска Банка АД.

Председател:

Иво Захариев

Секретар и преброител:

Емилия Аспарухова

Приложения:

1. Извлечение от книгата на облигационерите от емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089 към дата 07.06.2019г.
2. Списък на присъствалите облигационери.
3. Пълномощни на лицата, представляващи облигационерите и довереника на облигационерите.

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....