

ТРИМЕСЕЧЕН ОТЧЕТ НА ЕМИТЕНТ НА ОБЛИГАЦИИ С ISIN КОД BG2100018089 ПО ЧЛ. 100Е,

АЛ. 1, Т. 2, ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛ. 100Е ОТ ЗППЦК ЗА СПАЗВАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА КЪМ

ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ:

- **СПАЗВАНЕ НА ОПРЕДЕЛЕНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ЕМИТЕНТА;**
- **ИЗРАЗХОДВАНЕ НА СРЕДСТВАТА ОТ ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ;**
- **СЪСТОЯНИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО**

Във връзка с изпълнението на чл. 100е, ал. 1, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, както и въз основа на сключения между ХипоКредит ЕАД и Обединена Българска Банка АД договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите” от 25 юли 2008г предоставяме информация към 31.03.2022 г. относно:

- **СПАЗВАНЕ НА ОПРЕДЕЛЕНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ЕМИТЕНТА, А ИМЕННО:**

1. ЛИВЪРИДЖ ДО 90% (деветдесет на сто) – (Краткотрайни пасиви + Задължения към свързани предприятия + Дългосрочни кредити + Други дългосрочни задължения + Задължения по финансов лизинг + Приходи за бъдещи периоди) / (Дълготрайни активи + Краткотрайни активи).

Към 31.03.2022 г. сборът от сумата на (Краткотрайни пасиви + Задължения към свързани предприятия + Дългосрочни кредити + Други дългосрочни задължения + Задължения по финансов лизинг + Приходи за бъдещи периоди) възлиза на BGN 8672 хил. лв. Сумата на (Дълготрайни активи + Краткотрайни активи) е в размер на BGN 11449 хил. лв. Така изчислен, ливъридж коефициентът е 75,74%.

2. ПРИХОДИТЕ ОТ ЛИХВИ ДА ПОКРИВАТ РАЗХОДИТЕ ЗА ЛИХВИ МИНИМУМ 110% (сто и десет на сто – (Приходи от лихви / Разходи за лихви).

Към 31.03.2022 г. съотношението на приходи от лихви към разходи за лихви е в размер на 6.56 %.

- **ИЗРАЗХОДВАНЕ НА СРЕДСТВАТА, НАБРАНИ С ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ С ISIN КОД BG2100018089.**

На 29.07.2008г. е набран изцяло капитала по емисия с ISIN код BG2100018089, възлизащ на EUR 10 000 000 (десет милиона евро). Таблица No. 1 представя исканата по чл. 100е, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК и по договора за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите” от 25 юли 2008г. информация относно изразходването на средствата, набрани с емисия с ISIN код BG BG2100018089. Данните са в евро към 31 март 2022 г. с натрупване от 29 юли 2008 г.

Таблица 1(EUR)

| | | |
|---|------------|-------------|
| Сума, набрана на 29.07.2008г. | 10 000 000 | |
| Изплатен кредит към Совкомбанк, Русия, филиал Москва през м. 08.2008 г. | | 3 009 967 |
| Изплатен кредит към Корпоративна Търговска Банка АД през м. 08.2008 г. | | 4 000 000 |
| Транзакции, свързани с основната дейност на дружеството към 25.04.2012г. | | 2 729 346 |
| Остатък от сумата, държан по сметка в Обединена Българска Банка АД | 260 687 | |
| Частично предплащане на главница на 23.01.2013 | | - 1 500 000 |
| Частично предплащане на главница на 26.03.2013 | | - 200 000 |
| Частично предплащане на главница на 24.09.2013 | | - 300 000 |
| Частично предплащане на главница към 31.12.2013 | | - 900 000 |
| Частично предплащане на главница към 30.09.2014 | | - 300 000 |
| Частично предплащане на главница към 31.12.2014 | | - 500 000 |
| Непогасен размер на главницата на емисията към 31.03.2016 | 6 300 000 | |
| Закупени 645 бр. облигации от ХипоКредит АД на 01.06.2016 | | - 406 350 |
| Закупени 54 бр. облигации от ХипоКредит АД на 21.02.2017 | | - 34 020 |
| Закупени 116 бр. облигации от ХипоКредит АД на 23.02.2017 | | - 73 080 |
| Закупени 390 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.04.2017 – 30.06.2017 | | -245 700 |
| Закупени 770 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.07.2017 – 30.09.2017 | | -485 100 |
| Закупени 420 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.10.2017 – 31.12.2017 | | -264 600 |
| Закупени 520 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.01.2018 – 31.03.2018 | | -327 600 |
| Закупени 480 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.04.2018 – 30.06.2018 | | -302 400 |
| Закупени 530 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.07.2018 – 30.09.2018 | | -333 900 |
| Закупени 110 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода | | -69 300 |

| | | |
|---|-----------|------------|
| 01.01.2019 – 31.03.2019 | | |
| Закупени 110 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.04.2019 – 30.06.2019 | | -69 300 |
| Частично предплащане на главница на 30.06.2019 г. | | -257 620 |
| Закупени 360 бр. облигации от ХипоКредит АД в периода 01.07.2021 – 30.09.2021 | | -210 960 |
| Закупени 2300 бр. облигации от ХипоКредит АД на 26.11.2021 | | -1 347 800 |
| Закупени 790 бр. облигации от ХипоКредит АД през декември 2021 г. | | -462 940 |
| Непогасен размер на главницата на емисията към 31.03.2022 | 1 409 330 | |

- **СЪСТОЯНИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ЗАЛОЖЕНО ПО ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ С ISIN КОД BG2100018089.**

На 21 Януари 2013 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, свикано от банката-довереник „Обединена българска банка” АД, на което се взе решение за промяна на условията на емисията. В изпълнение на взетите решения, в периода Януари 2013 – Декември 2014 г. е направено предплащане в размер на 3 700 000 евро по главницата на емисия ISIN код BG2100018089, с което размерът на главницата намалява на 6 300 000 евро.

На 08.10.2014 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, на което се взеха решения за допълване на обезпечението, промяна на методиката за изчисление на обезпеченията и промяна на някои други условия на облигационния заем. Подробна информация за гласуваните допълнения и промени са публикувани в Интернет страниците на КФН, БФБ и Investor.bg.

На 05.02.2015 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, на което се взеха следните решения:

- Констатира настъпил случай на неизпълнение по условията по емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089, емитирани от ХипоКредит АД;
- Приема решение за допълване и конкретизиране на решението на облигационерите по т. 2.12, инкорпорирано в Протокол на ОСО от 08.10.2014 г.;
- Дава съгласие да бъде даден допълнителен срок на емитента и свързаното с него лице Кредитекс ООД да изпълнят решенията на ОСО от 08.10.2014 г., инкорпорирани в Протокол от 08.10.2014 г.;
- Приема решение за изменение на текста на част от решенията, взети от ОСО, проведено на 08.10.2014 г.;
- Емитентът следва да извърши всички необходими правни и фактически действия с оглед законосъобразното отбелязване в регистрите на Служба по вписванията към Агенцията по вписванията във връзка със сключените от него договори за особен залог на вземания, обезпечени с ипотека за обезпечаване на облигационната емисия.

Протоколът от ОСО за гласуваните допълнения и промени е публикуван в интернет страниците на КФН, БФБ и Investor.bg.

В изпълнение на решенията на ОСО на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089 от 05.02.2015 г., дружеството вписа в ЦРОЗ особен залог върху:

- съвкупността от всички настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от продажбата (чрез цесия) на вземанията си по договорите за ипотечни заеми, които вземания са заложен в полза на банката – довереник като обезпечение по емисията;
- всички настоящи и бъдещи вземания на парични средства по сметки на дружеството в „ОББ“ АД;
- съвкупността от всички настоящи и бъдещи вземания от продажби в резултат на проведено принудително изпълнение върху недвижими имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани за обезпечаване на вземанията на „ХипоКредит“ АД по ипотечни заеми, които вземания са били заложен като обезпечение по емисията, когато купувачи са трети лица и произтичащи от договори за последваща продажба на недвижими имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на „ХипоКредит“ АД за обезпечаване на вземанията по ипотечни заеми, които вземания са били заложен като обезпечение по емисията, които имоти в резултат на публично изпълнение преди това са били придобити от „ХипоКредит“ АД.

През Май 2016 г. между ОББ АД и ХипоКредит АД се подписа договор за залог по ЗДФО и се вписа залог върху настоящи и бъдещи вземания на Кредитекс ООД от продажби на имоти и цесии на вземания по ипотечни заеми.

На 15.07.2016 г. се направи Допълнително вписване към договора за залог върху настоящи и бъдещи вземания от продажби на новопридобити имоти (които са били ипотекирани в полза на ХипоКредит по договори заем) от ХипоКредит АД.

През м. юни 2019 г. ХипоКредит АД продаде чрез цесия вземанията си по 12 бр.договори за заем, заложен в полза на ОББ по облигационния заем. С получената цена 153 хил. евро се изплати частично главницата по заема на 30.06.2019 г.

На 30.06.2019 г. ХипоКредит АД предплати част в размер на 257 620 от главницата.

На 12.06.2019 г. се проведе Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, на което се взе решение за намаляване на лихвения процент по емисията на 2,9%, считано от 01.07.2019 г. при условие, че ХипоКредит направи частично погашение по главницата в размер на минимум 255 хил. евро. След погасяването на 257 620 евро по главницата, новият лихвен процент 2,9% е в сила от 01.07.2019 г.

На 09.01.2020 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG 2100018089, което взе следните решения 1) променя предходно решение по т.1.4. от дневния ред на Общото събрание на облигационерите, проведено на 27.07.2016 г. по отношение на свързаното с емитента лице “КРЕДИТЕКС” ЕООД и 2) Общото събрание на облигационерите дава съгласие да бъдат частично заличени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на ОББ АД върху вземания, които са цедирани на трети лица и с получената цена на цесията е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089. Протоколът от ОСО с гласуваните допълнения и промени е публикуван на интернет страниците на КФН, БФБ и Investor.bg.

На 12.06.2020 г. се проведе Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, на което: 1) потвърди срокът за изплащане на емисията 30.06.2021 г.; 2) констатира липсата на условия за изплащане на Годишен бонус, съгласно т. 1.4 от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г.; 3) потвърди съгласието си да бъдат частично заличени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на ОББ АД върху вземания, които са цедирани на трети лица и с получената цена на цесията е погасена към 30.06.2019 г. част от главницата по емисия ISIN BG2100018089; 4) взе решение за промяна на периода на лихвено плащане от 12 (дванадесет) месечен на 6 (шест) месечен, считано от 01 юли 2020 г., като датите за извършване на дължимите шестмесечни лихвени плащания ще бъдат 30 декември и 30 юни (или първия следващ работен ден, ако са неработни дни) за всяка календарна година до изплащането на облигационния заем.

На 22.06.2020 г. дружеството преведе към Централен Депозитар по емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089 дължимата към 30.06.2020 г. лихва в размер на 194 604,83 (сто деветдесет

и четири хиляди шестстотин и четири и 0,83) лева, представляващи левовата равностойност на 99 499,87 евро

На 29.12.2020 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, на което се взе решение за намаляване на лихвения процент по емисията от 2,9 % на 2,5%, считано от 31.12.2020 г.

На 22.12.2020 г. дружеството преведе към Централен Депозитар по емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089 дължимата към 30.12.2020 г. лихва в размер на 97 569,00 (деветдесет и седем хиляди петстотин шестдесет и девет) лева, представляващи левовата равностойност на 49 886,24 (четиридесет и девет хиляди осемстотин осемдесет и шест и 0,24) евро.

На 28.04.2021 г. се проведе Общо събрание на облигационерите на емисия с ISIN BG2100018089, на което се взе решение за удължаване на срока за изплащане на задълженията по емисията от 30.06.2021 г. на 30.12.2023 г.

На 21.06.2021 г. дружеството преведе към Централен Депозитар по емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089 дължимата към 30.06.2021 г. лихва в размер на 83 651,57 (осемдесет и три хиляди шестстотин петдесет и един и 0,57) лева, представляващи левовата равностойност на 42 770,37 (четиридесет и две хиляди седемстотин и седемдесет и 0,37) евро.

На 16.12.2021 г. дружеството преведе към Централен Депозитар по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089 дължимата към 30 декември 2021 г. лихва в размер на 34 549,52 (тридесет и четири хиляди петстотин четиридесет и девет и 0,52) лева, представляващи левовата равностойност на 17 664.89 (седемнадесет хиляди шестстотин шестдесет и четири и 0,89) евро.

На 29.12.2021 г. се проведе извънредно Общо събрание на облигационерите на емисия обезпечени корпоративни облигации ISIN BG2100018089, на което се взе решение за намаляване на лихвения процент по емисията от 2,5 % на 1,9%, считано от 31.12.2021 г.

В периода 01.06.2016 – 31.03.2022 г. ХипоКредит ЕАД закупи 7595 броя корпоративни облигации от емисия ISIN-код BG2100018089 с Емитент ХипоКредит ЕАД, от които 3395 бр. облигации, закупени до 30.06.2018 г., са обезсилени в ЦД.

Към 31.03.2022 г. в Централен депозитар не са обезсилени 4200 бр. от закупените облигации от ХипоКредит ЕАД и не е отразена промяната в броя на емитираните облигации от 6605 броя с текущ общ номинал 3 870 530 евро на 2405 броя облигации с текущ общ номинал 1 409 330 евро.

Съгласно промяната на методиката за изчисление на обезпеченията, приета на ОСО от 08.10.2014 и допълнена с решенията на ОСО от 05.02.2015 г., стойността на обезпечението към 31.03.2022 г. е 3 397 470 (три милиона триста деветдесет и седем хиляди четиристотин и седемдесет) евро, в т.ч. 3 389 989 евро вземания и 7 482 евро парични средства по банкови сметки при ОББ АД, при което обезпечеността на главницата при 2405 броя облигации е 241.07% при изисквано съотношение 110%.

27.04.2022 г.

Емилия Аспарухова

Изпълнителен директор

ХипоКредит ЕАД