

ПРОТОКОЛ

от ОБЩО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ
от емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089,
издадена от "ХИПОКРЕДИТ" АД
гр. София,
проведено на 27.07.2016г. от 11:00 часа

Днес, на 27.07.2016 год, от 11:00 часа на адрес: гр. София 1113, район р-н Изгрев, бул. ЦАРИГРАДСКО ШОСЕ No - бл. 14, вх. -, ет. 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 под No. 20160714170022 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 27.07.2016 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 9285 (девет хиляди двеста осемдесет и пет) броя облигации или 92.85% (деветдесет и две 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 Галина Димитрова, представител на "Обединена Българска банка" АД (довереник на облигационерите);
2. г-н Димитър Пенев, представител на "Обединена Българска банка" АД (довереник на облигационерите);
3. г-жа Емилия Аспарухова, представител на "ХипоКредит" АД (емитента);
4. г-жа Мария Цукровска, представител на "ХипоКредит" АД (емитента);
5. г-жа Константина Данева, представител на "ХипоКредит" АД (емитента);

Присъстващите представители на облигационерите гласуваха **единодушно с 9285 гласа „ЗА" или 100% от представените облигации** по облигационната емисия посочените по-долу лица, които не са облигационери, представители/ пълномощници на облигационери от емисията, да останат на събранието.

1. г-жа Галина Димитрова, представител на "Обединена Българска банка" АД (довереник на облигационерите);
2. г-н Димитър Пенев, представител на "Обединена Българска банка" АД (довереник на облигационерите);
3. г-жа Емилия Аспарухова, представител на "ХипоКредит" АД (емитента);
4. г-жа Мария Цукровска, представител на "ХипоКредит" АД (емитента);
5. г-жа Константина Данева, представител на "ХипоКредит" АД (емитента);

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 9285 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-н Калчо Доичев.

Избира за **преброител** на гласовете г-жа Галина Димитрова.

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....

Общото събрание е свикано при следния предварително обявен дневен ред, съгласно поканата, обявена под No. 20160714170022 в Търговския регистър, а именно:

Точка 1 (единствена) :

Одобряване и даване на съгласие от Общото събрание на облигационерите за въвеждане на промени в условията на извършената от „ХИПОКРЕДИТ“ АД Облигационна емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089).

Проект за Решение по точка 1 (единствена) от Дневния ред :

Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089):

1.1. Срок за изплащане на Облигационния заем

- (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. (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година) – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем.
- (ii) Удължаването на срока за изплащането на Облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно – се отменя или променя) от облигационерите на тяхно ежегодно Общо събрание, проведено преди 30^{ти} юни всяка година до изплащането на Емисията.

1.2. Период на лихвено плащане по Облигационния заем

Периодът на лихвено плащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвено плащане ще бъде 30^{ти} юни (или на първия следващ работен ден, ако 30^{ти} юни е официален неработен ден) във всяка година до изплащането на заема.

1.3. Лихва по Облигационния заем

Считано от 01^{ви} август 2016^{та} година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи проста лихва в размер на 3.90% (три цяло и деветдесет стотни от процента) годишно.

1.4. Годишен бонус (Success Fee)

След края на всяка календарна година, на датата за годишното лихвено плащане (30^{ти} юни), заедно с лихвата (по точка 1.3) Емитентът изплаща като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и **годишен бонус** в размер на дял от сумарната Нетна печалба (след данъци) за изминалата година на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673), който дял се определя като съотношението на непогасената главница на Емисия № 7 към сумата на непогасените главници на Емисии № 6 и № 7, т.е.:

$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Непогасена главница на Емисия № 7}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и 7}} \right) \times \text{Нетна печалба на „ХипоКредит“ АД и „Кредитекс“ ООД}$$

по стойностите им към края на изминалата календарна година, както са посочени в заверения от одитора Годишен финансов отчет на Емитента,

като **сумата** на изплатените лихва (по точка 1.3) и годишен бонус (по настоящата 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.

Решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите влизат в сила при условие, че Съветът на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД одобри и приеме приетите решение по точки 2.(в)(1) и 2.(в)(2) от проведеното на 10.06.2016 г. Общо събрание на облигационерите от Емисия № 7 – а именно:

- 2.(в)(1) Забрана за изплащане на дивиденди. Емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД се задължава да не изплаща дивиденди до пълното и окончателно погасяване на всички задължения по Облигационната емисия.
- 2.(в)(2) Субординиране спрямо Емисията на заем, предоставен на Емитента от свързаното с него лице „Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз“ Холандия (TBIF Financial Services B.V., the Netherlands) – наричан тук по-долу за краткост „Заема от TBIF“. Емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД се задължава – преди и докато не погаси напълно всички задължения по Облигационната емисия :

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

- (i) да не погасява главницата на заема от TBIF под € 1,100,000.00 (един милион и сто хиляди) евро – освен ако погасяването не е предшествано от внесено увеличение на капитала на Емитента в не по-малък от погасяването размер;
- (ii) да не изплаща по Заема от TBIF лихва, надвишаваща 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) годишно.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089) – така, както са изложени в Проспекта на емисията, потвърден от Комисията за финансов надзор, и с включени всички промени, приети впоследствие от облигационерите на техни предходни общи събрания, които условия и параметри не са изрично изменени или отменени с решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите – **остават непроменени и в сила.**

ПО ДНЕВНИЯ РЕД:

Т.1. Одобряване и даване на съгласие от Общото събрание на облигационерите за въвеждане на промени в условията на извършената от „ХИПОКРЕДИТ“ АД Облигационна емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089):

Проект за Решение по точка 1.1. от Дневния ред :

Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089):

1.1. Срок за изплащане на Облигационния заем

- (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. (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година) – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем.
- (ii) Удължаването на срока за изплащането на Облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно – се отменя или променя) от облигационерите на тяхно ежегодно Общо събрание, проведено преди 30^{ти} юни всяка година до изплащането на Емисията.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Постъпи следното предложение за решение от г-н Иво Захариев, представител на ПОК Доверие, а именно проекта за решение да се промени както следва:

Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089):

1.1. Срок за изплащане на Облигационния заем

- (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. (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година) – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем.
- (ii) Удължаването на срока за изплащането на Облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно – се отменя или променя) от облигационерите на тяхно ежегодно Общо събрание, което трябва да бъде свикано от Банката довереник по Емисията – „Обединена българска банка“ АД и да бъде проведено преди 31^{ви} май всяка година до изплащането на Емисията. В случай че Общото събрание на облигационерите не потвърди (отмени) удължаването на срока за изплащане на облигационния заем, за падеж на облигационния заем ще се счита следната датата:
 - а) 30.06.2018 г., ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2017 г. или 2018 г.;
 - б) датата за извършване на дължимото лихвено плащане за съответната година, ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2019 г. или 2020 г.

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

Решенията по настоящата точка влизат в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено обсъждане по предложението по т.1.1., така както е формулирана в Дневния ред Общото събрание на облигационерите се проведе гласуване както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089):

1.1. Срок за изплащане на Облигационния заем

- (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. (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година) – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем.
- (ii) Удължаването на срока за изплащането на Облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно – се отменя или променя) от облигационерите на тяхно ежегодното Общо събрание, проведено преди 30^{ти} юни всяка година до изплащането на Емисията.

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

Гласували «ПРОТИВ»: 9285 броя или 100% от представените облигации

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ОТХВЪРЛЯ

След проведено обсъждане по предложението по т.1.1., така както бе формулирано от г-н Иво Захариев, представител на ПОК „Доверие“, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089):

1.1. Срок за изплащане на Облигационния заем

- (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. (тридесети юни две хиляди двадесет и първа година) – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем.
- (ii) Удължаването на срока за изплащането на Облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно – се отменя или променя) от облигационерите на тяхно ежегодното Общо събрание, което трябва да бъде свикано от Банката довереник по Емисията – „Обединена българска банка“ АД и да бъде проведено преди 31^{ви} май всяка година до изплащането на Емисията. В случай че Общото събрание на облигационерите не потвърди (отмени) удължаването на срока за изплащане на облигационния заем, за падеж на облигационния заем ще се счита следната датата:

а) 30.06.2018 г., ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2017 г. или 2018 г.;

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

б) датата за извършване на дължимото лихвено плащане за съответната година, ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2019 г. или 2020 г.

Решенията по настоящата точка влизат в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Гласували «ЗА»: 5785 броя или 62.30% от представените облигации
Гласували «ПРОТИВ»: 3500 броя или 37.70% от представените облигации
Гласували «ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ»: 0 броя или 0% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

Проект за Решение по точка 1.2. от Дневния ред :

1.2. Период на лихвено плащане по Облигационния заем

Периодът на лихвено плащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвено плащане ще бъде 30^{ти} юни (или на първия следващ работен ден, ако 30^{ти} юни е официален неработен ден) във всяка година до изплащането на заема.

ОБСЪЖДАНЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Постъпи следното предложение за решение от г-н Иво Захариев, представител на ПОК Доверие, а именно проекта за решение да се промени както следва:

1.2. Период на лихвено плащане по Облигационния заем

Периодът на лихвено плащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвено плащане ще бъде 30^{ти} юни (или на първия следващ работен ден, ако 30^{ти} юни е официален неработен ден) във всяка година до изплащането на заема.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено обсъждане по предложението по т.1.2., така както е формулирана в Дневния ред Общото събрание на облигационерите се проведе гласуване както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.2. Период на лихвено плащане по Облигационния заем

Периодът на лихвено плащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвено плащане ще бъде 30^{ти} юни (или на първия следващ работен ден, ако 30^{ти} юни е официален неработен ден) във всяка година до изплащането на заема.

Гласували «ЗА»: 0 броя или 0 % от представените облигации
Гласували «ПРОТИВ»: 9285 броя или 100% от представените облигации
Гласували «ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ»: 0 броя или 0% от представените облигации

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ОТХВЪРЛЯ

След проведено обсъждане по предложението по т.1.2., така както бе формулирано от г-н Иво Захариев, представител на ПОК „Доверие“, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.2. Период на лихвено плащане по Облигационния заем

Периодът на лихвено плащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвено плащане ще бъде 30^{ти} юни (или на първия следващ работен ден, ако 30^{ти} юни е официален неработен ден) във всяка година до изплащането на заема.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Гласували «ЗА»: 5785 броя или 62.30% от представените облигации
Гласували «ПРОТИВ»: 3500 броя или 37.70% от представените облигации
Гласували «ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ»: 0 броя или 0% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

Проект за Решение по точка 1.3. от Дневния ред :

1.3. Лихва по Облигационния заем

Считано от 01^{ви} август 2016^{та} година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи проста лихва в размер на 3.90% (три цяло и деветдесет стотни от процента) годишно.

ОБСЪЖДАНЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Постъпи следното предложение за решение от г-н Иво Захариев, представител на ПОК Доверие, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.3. Лихва по Облигационния заем

Считано от 01^{ви} август 2016^{та} година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи фиксирана лихва в размер на 3.90% (три цяло и деветдесет стотни от процента) годишно.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено обсъждане по предложението по т.1.3., така както е формулирана в Дневния ред Общото събрание на облигационерите се проведе гласуване както следва:

Председател.....

Секретар.....

Преброятел.....

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.3. Лихва по Облигационния заем

Считано от 01^{ва} август 2016^{та} година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи проста **лихва** в размер на 3.90% (три цяло и деветдесет стотни от процента) годишно.

Гласували «ЗА»: 0 броя или 0 % от представените облигации
Гласували «ПРОТИВ»: 9285 броя или 100% от представените облигации
Гласували «ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ»: 0 броя или 0% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ОТХВЪРЛЯ

След проведено обсъждане по предложението по т.1.3., **така както бе формулирано от г-н Иво Захариев, представител на ПОК „Доверие“**, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.3. Лихва по Облигационния заем

Считано от 01^{ва} август 2016^{та} година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи фиксирана **лихва** в размер на **3.90%** (три цяло и деветдесет стотни от процента) **годишно**.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие.

Гласували «ЗА»: 5785 броя или 62.30% от представените облигации
Гласували «ПРОТИВ»: 3500 броя или 37.70% от представените облигации
Гласували «ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ»: 0 броя или 0% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

Проект за Решение по точка 1.4. от Дневния ред :

1.4. Годишен бонус (Success Fee)

След края на всяка календарна година, на датата за годишното лихвено плащане (30^{ти} юни), заедно с лихвата (по точка 1.3) Емитентът изплаща като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и **годишен бонус** в размер на дял от сумарната Нетна печалба (след данъци) за изминалата година на Емитента „ХипоКредит“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673), който дял се определя като съотношението на непогасената главница на Емисия № 7 към сумата на непогасените главници на Емисии № 6 и № 7, т.е. :

$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Непогасена главница на Емисия № 7}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и 7}} \right) \times \text{Нетна печалба на „ХипоКредит“ АД и „Кредитекс“ ООД}$$

по стойностите им към края на изминалата календарна година, както са посочени в заверения от одитора Годишен финансов отчет на Емитента,

като **сумата** на изплатените лихва (по точка 1.3) и годишен бонус (по настоящата 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.

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....

Решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите влизат в сила при условие, че Съветът на директорите на „ХипоКредит“ АД одобри и приеме приетите решение по точки 2.(в)(1) и 2.(в)(2) от проведеното на 10.06.2016 г. Общо събрание на облигационерите от Емисия № 7 – а именно:

- 2.(в)(1) Забрана за изплащане на дивиденди. Емитентът „ХипоКредит“ АД се задължава да не изплаща дивиденди до пълното и окончателно погасяване на всички задължения по Облигационната емисия.
- 2.(в)(2) Субординиране спрямо Емисията на заем, предоставен на Емитента от свързаното с него лице „Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз“ Холандия (TBIF Financial Services B.V., the Netherlands) – наричан тук по-долу за краткост „Заема от TBIF“. Емитентът „ХипоКредит“ АД се задължава – преди и докато не погаси напълно всички задължения по Облигационната емисия :
- (i) да не погасява главницата на заема от TBIF под € 1,100,000.00 (един милион и сто хиляди) евро – освен ако погасяването не е предшествано от внесено увеличение на капитала на Емитента в не по-малък от погасяването размер;
 - (ii) да не изплаща по Заема от TBIF лихва, надвишаваща 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) годишно.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089) – така, както са изложени в Проспекта на емисията, потвърден от Комисията за финансов надзор, и с включени всички промени, приети впоследствие от облигационерите на техни предходни общи събрания, които условия и параметри не са изрично изменени или отменени с решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите – остават непроменени и в сила.

ОБСЪЖДАНЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Постъпи следното предложение за решение от г-н Иво Захариев, представител на ПОК Доверие, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.4. Годишен бонус (Success Fee)

Отделно и независимо от лихвата (по точка 1.3 тук по-горе), Емитентът дължи като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и годишен бонус (Success Fee), изчислен под формата на надбавка, към лихвения процент определен по точка 1.3. Размерът на надбавката 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 30^{ти} юни на съответната година, умножена по 100, т.е.:

$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Нетна печалба на „ХипоКредит“ АД и „КРЕДИТЕКС“ ООД}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и № 7}} \right) \times 100$$

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 общия лихвен процент дължим от „ХипоКредит“ АД по емисията и формиран от сумата на лихвения процент определен в точка 1.3 и надбавката определена по настоящата точка 1.4) общо не може да надвишава 6.00% (шест процента) годишно.

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 лихвения плащане през годината, следваща тази, в която той е определен и приет. Право да получат годишен бонус имат облигационерите, които имат право да получат и съответното лихвено плащане.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие. Решението по настоящата точка влиза в сила и при условие че компетентният орган на свързаното с Емитента дружество „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673) одобри и приеме решението на облигационерите по тази

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

точка, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие от страна на „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673).

Компетентният орган на „ХИПОКРЕДИТ“ АД следва да одобри и приеме приетите решения по точки 2.(в)(1) и 2.(в)(2) от проведеното на 10.06.2016 г. Общо събрание на облигационерите от Емисия № 7 – *а именно*:

- 2.(в)(1) Забрана за изплащане на дивиденди. Емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД се задължава да не изплаща дивиденди до пълното и окончателно погасяване на всички задължения по Облигационната емисия.
- 2.(в)(2) Субординиране спрямо Емисията на заем, предоставен на Емитента от свързаното с него лице „Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз“ Холандия (TBIF Financial Services B.V., the Netherlands) – наричан тук по-долу за краткост „Заема от TBIF“. Емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД се задължава – преди и докато не погаси напълно всички задължения по Облигационната емисия :
- (i) да не погасява главницата на заема от TBIF под € 1,100,000.00 (един милион и сто хиляди) евро – освен ако погасяването не е предшествано от внесено увеличение на капитала на Емитента в не по-малък от погасяването размер;
 - (ii) да не изплаща по Заема от TBIF лихва, надвишаваща 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) годишно.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089) – така, както са изложени в Проспекта на емисията, потвърден от Комисията за финансов надзор, и с включени всички промени, приети впоследствие от облигационерите на техни предходни общи събрания, които условия и параметри не са изрично изменени или отменени с решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите – остават непроменени и в сила.

Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено обсъждане **по предложението по т.1.4., така както е формулирана в Дневния ред** Общото събрание на облигационерите се проведе гласуване както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.4. Годишен бонус (Success Fee)

След края на всяка календарна година, на датата за годишното лихвено плащане (30^{ти} юни), заедно с лихвата (по точка 1.3) Емитентът изплаща като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и **годишен бонус** в размер на дял от сумарната Нетна печалба (след данъци) за изминалата година на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и на свързаното с него лице „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673), който дял се определя като съотношението на непогасената главница на Емисия № 7 към сумата на непогасените главници на Емисии № 6 и № 7, т.е. :

$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Непогасена главница на Емисия № 7}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и 7}} \right) \times \text{Нетна печалба на „ХИПОКРЕДИТ“ АД и „КРЕДИТЕКС“ ООД}$$

по стойностите им към края на изминалата календарна година, както са посочени в заверения от одитора Годишен финансов отчет на Емитента,

като **сумата** на изплатените лихва (по точка 1.3) и годишен бонус (по настоящата 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.

Решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите влизат в сила при условие, че Съветът на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД одобри и приеме приетите решение по точки 2.(в)(1) и 2.(в)(2) от проведеното на 10.06.2016 г. Общо събрание на облигационерите от Емисия № 7 – *а именно*:

- 2.(в)(1) Забрана за изплащане на дивиденди. Емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД се задължава да не изплаща дивиденди до пълното и окончателно погасяване на всички задължения по Облигационната емисия.
- 2.(в)(2) Субординиране спрямо Емисията на заем, предоставен на Емитента от свързаното с него лице „Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз“ Холандия (TBIF Financial Services B.V., the Netherlands) – наричан тук по-долу за краткост „Заема от TBIF“. Емитентът „ХИПОКРЕДИТ“ АД се задължава – преди и докато не погаси напълно всички задължения по Облигационната емисия :

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

- (i) да не погасява главницата на заема от ТВИФ под € 1,100,000.00 (един милион и сто хиляди) евро – освен ако погасяването не е предшествано от внесено увеличение на капитала на Емитента в не по-малък от погасяването размер;
- (ii) да не изплаща по Заема от ТВИФ лихва, надвишаваща 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) годишно.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089) – така, както са изложени в Проспекта на емисията, потвърден от Комисията за финансов надзор, и с включени всички промени, приети впоследствие от облигационерите на техни предходни общи събрания, които условия и параметри не са изрично изменени или отменени с решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите – **остават непроменени и в сила.**

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

Гласували «ПРОТИВ»: 9285 броя или 100% от представените облигации

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ОТХВЪРЛЯ

След проведено обсъждане по предложението по т.1.4., така както бе формулирано от г-н Иво Захариев, представител на ПОК „Доверие“, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.4. Годишен бонус (Success Fee)

Отделно и независимо от лихвата (по точка 1.3 тук по-горе), Емитентът дължи като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и **годишен бонус (Success Fee)**, изчислен под формата на надбавка, към лихвения процент определен по точка 1.3. Размерът на надбавката 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 30^{ти} юни на съответната година, умножена по 100, т.е.:

$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Нетна печалба на „ХипоКРЕДИТ“ АД и „КРЕДИТЕКС“ ООД}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и № 7}} \right) \times 100$$

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 общия лихвен процент дължим от „ХипоКРЕДИТ“ АД по емисията и формиран от сумата на лихвения процент определен в точка 1.3 и надбавката определена по настоящата точка 1.4) общо не може да надвишава 6.00% (шест процента) годишно.

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

Право да получат годишен бонус имат облигационерите, които имат право да получат и съответното лихвено плащане.

Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие. Решението по настоящата точка влиза в сила и при условие че компетентният орган на свързаното с Емитента дружество „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673) одобри и приеме решението на облигационерите по тази точка, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението на това условие от страна на „КРЕДИТЕКС“ ООД (ЕИК 131216673).

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

Компетентният орган на „ХипоКредит“ АД следва да одобри и приеме приетите решения по точки 2.(в)(1) и 2.(в)(2) от проведеното на 10.06.2016 г. Общо събрание на облигационерите от Емисия № 7 – а именно:

- 2.(в)(1) Забрана за изплащане на дивиденди. Емитентът „ХипоКредит“ АД се задължава да не изплаща дивиденди до пълното и окончателно погасяване на всички задължения по Облигационната емисия.
- 2.(в)(2) Субординиране спрямо Емисията на заем, предоставен на Емитента от свързаното с него лице „Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз“ Холандия (TBIF Financial Services B.V., the Netherlands) – наричан тук по-долу за краткост „Заема от TBIF“. Емитентът „ХипоКредит“ АД се задължава – преди и докато не погаси напълно всички задължения по Облигационната емисия :
- (i) да не погасява главницата на заема от TBIF под € 1,100,000.00 (един милион и сто хиляди) евро – освен ако погасяването не е предшествано от внесено увеличение на капитала на Емитента в не по-малък от погасяването размер;
 - (ii) да не изплаща по Заема от TBIF лихва, надвишаваща 6-месечния EURIBOR плюс 0.10% (една десета от процента) годишно, но не по-малко от общо 0.10% (една десета от процента) годишно.

Всички други условия и параметри на Облигационната емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089) – така, както са изложени в Проспекта на емисията, потвърден от Комисията за финансов надзор, и с включени всички промени, приети впоследствие от облигационерите на техни предходни общи събрания, които условия и параметри не са изрично изменени или отменени с решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите – **остават непроменени и в сила.**

Гласували «ЗА»: **5785** броя или **62.30%** от представените облигации

Гласували «ПРОТИВ»: **3500** броя или **37.70%** от представените облигации

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА


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:


Калчо Долчев

Преброител


Галина Димитрова

Приложения:

1. Извлечение от книгата на облигационерите на "ХипоКредит" АД към дата 22.07.2016г.
2. Списък на присъстващите облигационери.
3. Пълномощни на лицата, представляващи облигационерите и довереника на облигационерите.

Председател.....

Секретар.....

Преброител.....