

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 № -, 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 №. 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 (эмитента);
4. г-жа Мария Цукровска, представител на "ХипоКредит" АД (эмитента);
5. г-жа Константина Данева, представител на "ХипоКредит" АД (эмитента);

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 (эмитента);
4. г-жа Мария Цукровска, представител на "ХипоКредит" АД (эмитента);
5. г-жа Константина Данева, представител на "ХипоКредит" АД (эмитента);

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:

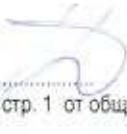
Избира единодушно за председател на заседанието на събранието г-н Иво Захариев.

Избира за секретар на заседанието г-н Калчо До~~ч~~чев.

Избира за преброятел на гласовете г-жа Галина Димитрова.

Председател: 

Секретар: 

Преброител: 

стр. 1 от общо 11

Общото събрание е свикано при следния предварително обявен дневен ред, съгласно поканата, обявена под № 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. (тридесет юни две хиляди двадесет и първа година) – до която датата 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. Period 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^{ти} година насетне върху непогасената главница на Облигационния заем се дължи приста 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.:

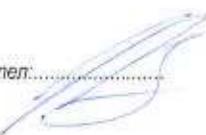
$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Непогасена главница на Емисия № 7}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и 7}} \right) \times \text{Нетна печалба на „ХипоКредит“ АД и „Кредитекс“ ООД}$$

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 дивиденти. Емитентът „ХипоКредит“ АД се задължава да не изплаща дивиденти 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 Ей 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: 

Преброител: 
стр. 2 от общо 11

- (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:

T.1. Одобряване и даване на съгласие от Общото събрание на облигационерите за въвеждане на промени в условията на извършената от „ХИЛОКРЕДИТ“ 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. (тридесет 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 30th юни всяка година до изплащането на Емисията.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Постъпи следното предложение за решение от г-н Иво Захарiev, 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. (тридесет 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 31st май всяка година до изплащането на Емисията. В случай че Общото събрание на облигационерите не пътвърди (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:

Преброител:

стр. 3 от общо 11

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 ежегодно Общо събрание, проведено преди 30th 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

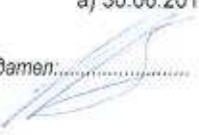
След проведено обсъждане по предложението по т.1.1., така както бе формулирано от г-н Иво Захариев, представител на ПОК „Доверие“, а именно проекта за решение да се промени както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

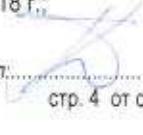
Общото събрание на облигационерите решава и дава съгласие за въвеждане на следните промени в условията на Облигационна емисия № 7 (ISIN-код BG2100018089):

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 ежегодно Общо събрание, което трябва да бъде свикано от Банката довереник по Емисията – „Обединена българска банка“ АД и да бъде проведено преди 31st май всяка година до изплащането на Емисията. В случай че Общото събрание на облигационерите не потвърди (отменя) удължаването на срока за изплащане на облигационния заем, за падеж на облигационния заем ще се счита следната датата:
 - a) 30.06.2018 г., ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2017 г. или 2018 г.;

Председател: 

Секретар: 

Преброител: 

стр. 4 от общо 11

б) датата за извършване на дължимото лихвеноплащане 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. Period на лихвеноплащане по Облигационния заем

Периодът на лихвеноплащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвеноплащане 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.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

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

1.2. Period на лихвеноплащане по Облигационния заем

Периодът на лихвеноплащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвеноплащане 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 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.1.2., така както е формулирана в Дневния ред Общото събрание на облигационерите се провежда гласуване както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.2. Period на лихвеноплащане по Облигационния заем

Периодът на лихвеноплащане се променя на 12-(дванадесет)-месечен; като датата за извършване на дължимото годишно лихвеноплащане 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: 

Преброител: 

стр. 5 от общо 11

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

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:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ:

1.3. *Лихва по Облигационния заем*

Считано от 01^{ти} 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.

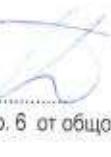
Решението по настоящата точка влиза в сила, при условие че компетентният орган на Емитента одобри и приеме всички решения на облигационерите, взети на настоящото общо събрание, за което Емитентът своевременно уведомява облигационерите и Банката довереник и представя документите, доказващи изпълнението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

Преброител: 

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 приста 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^{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.

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. :

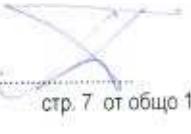
$$\text{Бонус} = \left(\frac{\text{Непогасена главница на Емисия № 7}}{\text{Сума непогасени главници Емисии № 6 и 7}} \right) \times \text{Нетна печалба на „ХипоКредит“ АД и „Кредитекс“ ООД}$$

по стойностите им към края на изминалата календарна година, както са посочени в заверения от сидора 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: 

стр. 7 от общо 11

Решенията на настоящото Общо събрание на облигационерите влизат в сила при условие, че Съветът на директорите на „ХипоКредит“ АД 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 дивиденти. Еmitентът „ХипоКредит“ АД се задължава да не изплаща дивиденти до пълното и окончателно погасяване на всички задължения по Облигационната емисия.
- 2.(в)(2) Субординиране спрямо Емисията на заем, предоставен на Еmitента 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“. Еmitентът „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 Еmitента 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.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Постъпи следното предложение за решение от г-н Иво Захарiev, 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), Еmitентът 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 Еmitента „ХипоКредит“ АД и на свързаното с него лице „Кредитекс“ ОД (ЕИК 131216673), се раздели на сумата на непогасените главници на Емисии № 6 и № 7, към 30th юни на съответната година, умножена по 100, т.е.:

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

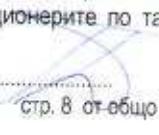
Нетната печалба на Еmitента „ХипоКредит“ АД и на свързаното с него лице „Кредитекс“ ОД (ЕИК 131216673) се взимат от заверения от одитора Годишен финанс отчет на Еmitента и на свързаното с него лице „Кредитекс“ ОД (ЕИК 131216673) към края на изминалата календарна година, като общия лихвен процент дължим 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 надвиши 6.00% (шест процента) годишно.

Годишиният бонус се определя ежегодно, съгласно описаното по-горе и се приема от общото събраниена 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. Право да получат годишен бонус имат облигационерите, които имат право да получат и съответното лихвено плащане.

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

Председател: 

Секретар: 

Преброител: 

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).

Комpetentният 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 дивиденти. Емитентът „ХипоКредит“ АД се задължава да не изплаща дивиденти 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 решението на настоящото Общо събрание на облигационерите – остават непроменени и в сила.

Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведен обсъждане по предложението по т.1.4., така както е формулирана в Дневния ред Общото събрание на облигационерите се провежда 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 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 дивиденти. Емитентът „ХипоКредит“ АД се задължава да не изплаща дивиденти 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:

Президент:

Секретар:

Преброител:

стр. 9 от общо 11

- (i) да не погасява главницата на заема от TBIF под € 1,100,000.00 (един милион и сто хилди) 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 финансово 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 решението 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 Захарiev, 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 30th 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 надвиши 6.00% (шест процента) годишно,

Годишният бонус се определя ежегодно, съгласно описаното по-горе и се приема от общото събраниена 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.

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.....

Преброител.....

стр. 10 от общо 11

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 дивиденти. Еmitентът „ХипоКредит“ АД се задължава да не изплаща дивиденти до пълното и окончателно погасяване на всички задължения по Облигационната емисия.
- 2.(в)(2) Субординиране спрямо Емисията на заем, предоставен на Еmitента от свързаното с него лице „Ти Би Еф Файненшъл Сървисиз“ Холандия (TBIF Financial Services B.V., the Netherlands) – наричан тук по-долу за краткост „Заема от TBIF“. Еmitентът „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 Еmitента 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 финансово 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 еmitента „ХИПОКРЕДИТ“ АД и два за довереника на облигационерите Обединена Българска Банка АД.

Председател:


Иво Захарiev

Секретар:


Калчо Долчев

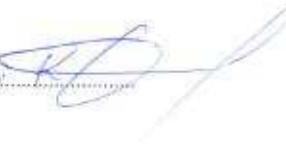
Преброител


Галина Димитрова

Приложения:

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

Председател: 

Секретар: 

Преброител: 

стр. 11 от общо 11