

ПРОТОКОЛ

от

Общо събрание на облигационерите, притежаващи облигации от шеста емисия обезпечени корпоративни облигации с ISIN BG2100038079, емитирани от ХипоКредит АД, ЕИК 131241783, проведено на 30.05.2018 г. от 14.00 часа на адрес: гр. София, бул. „Цариградско шосе”, бл. 14-партер.

Днес, 30.05.2018 г. в гр. София, бул. „Цариградско шосе”, бл. 14-партер от 14.00 часа се проведе Общо събрание на облигационерите, притежаващи облигации от шеста емисия обезпечени корпоративни облигации с ISIN BG2100038079, емитирани от ХипоКредит АД („емисията облигации” или само „емисията” или „облигационният заем”), на основание чл.214 от Търговския закон (ТЗ) във връзка с чл.100а, ал.8 от ЗППЦК и в съответствие с обявената в Търговския регистър покана за свикване на общо събрание на облигационерите, съдържаща място, дата, час и дневен ред на общото събрание на облигационерите. Събранието е свикано от банката довереник на облигационерите Общинска банка АД съгласно изискванията на ТЗ.

Общото събрание е свикано от Общинска банка АД, ЕИК: 121086224, в качеството ѝ на банка довереник на облигационерите, чрез покана, обявена в Търговския регистър на 16.05.2018 г. (вписване № 20180516112408) в срока по чл. 214, ал. 1 от Търговския закон.

Заседанието бе открито в 14.00 часа от Владимир Каравичев, представител на Общинска банка АД, в качеството ѝ на банката довереник на облигационерите.

След извършената проверка на присъстващите облигационери и техните представители, съгласно приложения списък и след преброяване на представените облигации от представителя на банката довереник бе установено, че на събранието са надлежно представени 5454 (пет хиляди четиристотин петдесет и четири) броя облигации или 90.9 % (деветдесет цяло и деветдесет стотни процента) от издадените облигации от емисия с ISIN BG2100038079.

На основание чл. 214, ал. 5 във връзка с чл. 227 и чл. 230 от Търговския закон налице са кворум и мнозинство за приемането на решения.

На заседанието на ОСО на ХипоКредит АД присъстваха и следните лица, които не са облигационери и/или представители/пълномощници на облигационерите:

1. Емилия Аспарухова Любенова - Изпълнителен директор на ХипоКредит АД;
2. Мария Димитрова Цукровска – Изпълнителен директор на ХипоКредит АД;
3. Костантина Данева – представител на ХипоКредит АД;
4. Владимир Събев Каравичев – представител на Общинска банка АД, в качеството ѝ на банка-довереник на облигационерите.

Присъстващите представители на облигационерите гласуваха единодушно посочените по-горе лица, които не са облигационери или представители на облигационерите от емисията, да останат на събранието.

Общото събрание единодушно с 5454 гласа „ЗА” или 100% от представените облигации, прие следното

ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ:

Избира за председател на заседанието на събранието Иво Захариев. Избира за секретар на събранието Емилия Аспарухова и за преброител на гласовете Владимир Каравичев.

Общото събрание бе свикано при следния предварително обявен дневен ред (и проекти за решения по него), съгласно поканата на Довереника на облигационерите – Общинска банка АД до облигационерите, притежаващи облигации от шеста емисия облигации ISIN BG2100038079, емитирана от ХипоКредит АД, обявена в ТР, а именно:

Протокол от Общо събрание на облигационерите на емисия ISIN BG2100038079, издадена от „ХипоКредит АД, проведено на 30.05.2018 г.

1

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....

Точка 1: 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 BG2100038079, 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:
- а) 30.06.2018, ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2017 г. или 2018 г.;
- б) датата на извършване на дължимото лихвено плащане за съответната година, ако решението за непотвърждаване (отмяна) е взето през 2019 г. или 2020 г.,

Потвърждава / отменя / променя удължаването на срока на изплащане на Облигационния заем, като падежът на емисията е 30.06.2021 г. (в случай на потвърждаване) / 30.06.2018 г. (в случай на непотвърждаване (отмяна) на удължаването до 30.06.2021 г.).

Точка 2: 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.

2

Протокол от Общо събрание на облигационерите на емисия ISIN BG2100038079, издадена от „ХипоКредит“ АД, проведено на 30.05.2018 г.

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....

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 BG2100038079, емитирана от „ХипоКредит” АД.

Точка 3: Приемане на решение относно изпълнение на задълженията по смисъла на чл.100в, ал.1 от ЗППЦК от Общинска банка АД в качеството ѝ на Банка довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100038079.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема, че:

-до датата на провеждане на настоящото Общо събрание на облигационерите, Общинска банка АД, в качеството ѝ на Банка довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100038079, е изпълнила задълженията си по смисъла на чл.100в, ал.1 от ЗППЦК.

-отчитайки проведеното през 2017 г. Общо събрание на облигационерите, от страна на Общинска банка АД не е било необходимо да бъдат предприемани действия по чл. 100ж, ал.2, т.2 ЗППЦК и чл.6 от Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ N P-16-750/14.12.2007г., сключен между Хипокредит АД и Общинска банка АД, във връзка с отчетените от нея неизпълнения на условията по емисията, които са описани в Доклади, изготвени от банката в качеството ѝ на довереник на облигационерите съгласно чл.100ж, ал.1, т.3 от ЗППЦК.

Точка 4: Разни

Проект за решение: Няма

ОБСЪЖДАНЯ, ПРЕДЛОЖЕНИЯ И РЕШЕНИЯ

Облигационерите пристъпиха към разглеждане на въпросите по предварително обявения дневен ред на Общото събрание.

По т.1 от Дневния ред: 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 BG2100038079, 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.:

- (iii) *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;*
- (iv) *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 надежд на облигационния заем ще се счита следната дата:*

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

Протокол от Общо събрание на облигационерите на емисия ISIN BG2100038079, издадена от „ХипоКредит” АД, проведено на 30.05.2018 г.

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

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

Потвърждава / отменя / променя удължаването на срока на изплащане на Облигационния заем, като падежът на емисията е 30.06.2021 г. (в случай на потвърждаване) / 30.06.2018 г. (в случай на непотвърждаване (отмяна) на удължаването до 30.06.2021 г.).

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ - Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено гласуване по предложението по т.1 съгласно дневния ред общото събрание на облигационерите прие следното

РЕШЕНИЕ ПО Т.1:

Общото събрание на облигационерите, като взе предвид, че съгласно решението по т. 1.1.от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г.:

(v) 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;

(vi) 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 ежегодни 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:

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

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

Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 5454 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00.% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

По т. 2 от Дневния ред: 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.:

Протокол от Общо събрание на облигационерите на емисия ISIN BG2100038079, издадена от „ХипоКредит
„АД, проведено на 30.05.2018 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 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 BG2100038079, емитирана от „ХипоКредит“ АД.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ - Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено гласуване по предложението по т.2 съгласно дневния ред общото събрание на облигационерите прие следното

РЕШЕНИЕ ПО Т.2:

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 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 BG2100038079, емитирани от „ХипоКредит“ АД.

5

Протокол от Общо събрание на облигационерите на емисия ISIN BG2100038079, издадена от „ХипоКредит“ АД, проведено на 30.05.2018 г.

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 5454 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

По т. 3 от Дневния ред: Приемане на решение относно изпълнение на задълженията по смисъла на чл.100в, ал.1 от ЗППЦК от Общинска банка АД в качеството ѝ на Банка довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100038079.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема, че:

-до датата на провеждане на настоящото Общо събрание на облигационерите , Общинска банка АД, в качеството ѝ на Банка довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100038079, е изпълнила задълженията си по смисъла на чл.100в, ал.1 от ЗППЦК.

-отчитайки проведеното през 2017 г. Общо събрание на облигационерите, от страна на Общинска банка АД не е било необходимо да бъдат предприемани действия по чл. 100ж, ал.2, т.2 ЗППЦК и чл.6 от Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ N P-16-750/14.12.2007г., сключен между Хипокредит АД и Общинска банка АД, във връзка с отчетените от нея неизпълнения на условията по емисията, които са описани в Доклади, изготвени от банката в качеството ѝ на довереник на облигационерите съгласно чл.100ж, ал.1, т.3 от ЗППЦК.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ - Не постъпиха други предложения за гласуване.

След проведено гласуване по предложението по т.3 съгласно дневния ред общото събрание на облигационерите прие следното

РЕШЕНИЕ ПО Т.3:

Общото събрание на облигационерите приема, че:

-до датата на провеждане на настоящото Общо събрание на облигационерите , Общинска банка АД, в качеството ѝ на Банка довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100038079, е изпълнила задълженията си по смисъла на чл.100в, ал.1 от ЗППЦК.

-отчитайки проведеното през 2017 г. Общо събрание на облигационерите, от страна на Общинска банка АД не е било необходимо да бъдат предприемани действия по чл. 100ж, ал.2, т.2 ЗППЦК и чл.6 от Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ N P-16-750/14.12.2007г., сключен между Хипокредит АД и Общинска банка АД, във връзка с отчетените от нея неизпълнения на условията по емисията, които са описани в Доклади, изготвени от банката в качеството ѝ на довереник на облигационерите съгласно чл.100ж, ал.1, т.3 от ЗППЦК.

Брой на действително подадените гласове – 5454 или 100.00% от представените облигациите, от които гласували както следва:

„ЗА” - 5454 броя или 100.00% от представените облигации
„ПРОТИВ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” - 0 броя или 0.00% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

6

Протокол от Общо събрание на облигационерите на емисия ISIN BG2100038079, издадена от „ХипоКредит АД, проведено на 30.05.2018 г.

Председател:.....

Секретар:.....

Преброятел:.....

Поради изчерпване на дневния ред председателят на събранието закри заседанието на Общото събрание на облигационерите от емисия обезпечени корпоративни облигации с ISIN BG2100038079.

Председател:




Иво Захариев

Секретар:



Емилия Аспарухова

Преброител:



Владимир Каравичев

Приложения:

1. Извлечение от книгата на облигационерите на ХипоКредит АД към 25.05.2018 г.;
2. Списък на присъствалите \представените\ облигационери.
3. Пълномощни.

Протокол от Общо събрание на облигационерите на емисия ISIN BG2100038079, издадена от „ХипоКредит АД, проведено на 30.05.2018 г.

Председател:.....

Секретар:.....

Преброител:.....