

ПРОТОКОЛ

от **ОБЩО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ**
от емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089,
издадена от "ХИПОКРЕДИТ" АД
гр. София,
проведено на 12.06.2020 г. от 10:00 часа

Днес, на 12.06.2020 год. от 10:00 часа на адрес: гр. София, р-н Оборище, ул. ЛИСЕЦ № 7, ет. 3., се проведе Общо събрание на облигационерите от емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, издадена от "ХИПОКРЕДИТ" АД („емисията облигации” или само „емисията” или „облигационния заем”), и в съответствие с обявената в Търговския регистър покана за свикване на общо събрание на облигационерите.

Заседанието бе открито в 10:00 часа от г-н Иво Захариев – представител на част от облигационерите.

Във връзка със свикването на общото събрание на облигационерите на "ХИПОКРЕДИТ" АД на 12.06.2020 г. след извършена проверка на присъстващите облигационери и техните представители, съгласно приложения списък и след проверка на кворума, бе установено, че на събранието са надлежно представени 5785 (пет хиляди седемстотин осемдесет и пет) броя облигации или 87,58 % (осемдесет и седем цяло и петдесет и осем 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 Емилия Аспарухова, представител на "ХипоКредит" АД (емитента).

Присъстващите представители на облигационерите гласуваха **единодушно с 5785 гласа „ЗА” или 100% от представените облигации** по облигационната емисия посочените по-горе лица, които не са облигационери, представители/ пълномощници на облигационери от емисията, да останат на събранието.

След установяване, че са спазени всички изисквания на приложимото законодателство за свикването на общо събрание на облигационерите, както и че е налице необходимият за вземане на решение кворум и решенията на Общото събрание на облигационерите ще бъдат правно валидни, Общото събрание **единодушно с 5785 гласа „ЗА” или 100% от представените облигации** прие следното:

ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ:

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

Избира за **секретар и преброител** на заседанието г-жа Емилия Аспарухова.

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

Председател:.....

Секретар и преброител:.....

стр. 1 от общо 8

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 BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит ” АД.

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

- (i) *Срокът за изплащане на Облигационния заем се удължава с три години спрямо настоящия (30.06.2018 г.) – т.е падежът на Облигационния заем се променя на 30.06.2021 г. – до която дата емитентът е длъжен да изплати главницата и всички други задължения по Облигационния заем;*
- (ii) *Удължаването на срока на изплащане на облигационния заем по предходната точка 1.1.(i) се потвърждава (или алтернативно се отменя или променя) от облигационерите на тяхното ежегодно Общо събрание, което трябва да бъде свикано от Банката довереник по емисията – „Обединена българска банка“ АД и да бъде **проведено преди 31 май всяка година до изплащане на Емисията.** В случай, че Общото събрание на облигационерите не потвърди (отмени) удължаването на срока на изплащане на облигационния заем, за падеж на облигационния заем ще се счита следната дата:*

Датата на извършване на дължимото лихвено плащане за 2020 г., а именно 30.06.2020 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) / 30.06.2020 г. (в случай на непотвърждаване (отмяна) на удължаването до 30.06.2021 г.).

Точка 2: Представяне и приемане за информация на облигационерите на финансовия отчет на емитента „ХИПОКРЕДИТ” АД 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 финансовия отчет на емитента „ХИПОКРЕДИТ” АД и като взе предвид, че съгласно Решението по т. 1.4 от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г.:

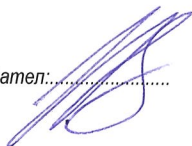
Отделно и независимо от лихвата (по точка 1.3), Емитентът дължи като допълнително възнаграждение по Облигационния заем и годишен бонус (Success Fee), изчислен под формата на допълнителна лихва, към лихвата определена по точка 1.3. Размерът на годишния бонус се изчислява, като сумата на Нетната печалба (след данъци) за изминалата година на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД 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“ се взима от заверения от одитора Годишен финансов отчет на Емитента към края на изминалата календарна година като сумата на изплатените лихви (по точка 1.3) и годишен бонус (по точка 1.4) общо не надвишава еквивалента на 6.00% (шест процента) годишно, начислени текущо (на база 365 / 365 дни) върху непогасената главница на Емисията през тази календарна година.

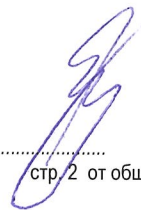
Годишният бонус се определя ежегодно, съгласно описаното по-горе и се приема от общото събрание на облигационерите по т. 1.1. (ii). от настоящия протокол. Бонусът, определен през съответната година, е дължим на датата на лихвеното плащане през годината, следваща тази, в която той е определен и приет.

Констатира наличието / липсата на условия за изплащане на Годишен бонус, съгласно т. 1.4 от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г. по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит ” АД.

Председател:.....



Секретар и преброител:.....



Точка 3: Приемане на решение за намаляване на лихвения процент от 2,9% на 2,5% по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит ” АД, считано от 01 юли 2020 г.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите взема решение за намаляване на лихвения процент по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит ” АД от 2,9% на 2,5%, считано от 01 юли 2020 г.

Точка 4: Приемане на решение за даване на съгласие от Общото събрание на облигационерите да бъдат частично заличени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на ОББ АД върху:

1) Всички настоящи и бъдещи вземания на ХипоКредит АД по Договори за заем с номера 02-0458-1, 7601-0024-6, 4411-0063-0, 56-0219-2, 02-0887-0, 4411-110015, 02-0757-5, 4611-0007-0, 56-0213-0, 02-0928-5, 02-0929-0, 7601-0040-0, които вземания са заложенни като обезпечение по Емисия ISIN BG2100018089 и са цедирани на трети лица на 21.06.2019 г. и с получената цена на цесията 153 361,18 евро е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089.

2) Всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижимите имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по Договори за заем с номера 02-0458-1, 7601-0024-6, 4411-0063-0, 56-0219-2, 02-0887-0, 4411-110015, 02-0757-5, 4611-0007-0, 56-0213-0, 02-0928-5, 02-0929-0, 7601-0040-0, които вземания са заложенни като обезпечение по Емисия ISIN BG2100018089 и са цедирани на трети лица на 21.06.2019 г. и с получената цена на цесията 153 361,18 евро е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089.

Проект за решение по точка 4 от Дневния ред: Общото събрание на облигационерите дава съгласие да бъдат частично заличени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на ОББ АД върху:

1) Всички настоящи и бъдещи вземания на ХипоКредит АД по Договори за заем с номера 02-0458-1, 7601-0024-6, 4411-0063-0, 56-0219-2, 02-0887-0, 4411-110015, 02-0757-5, 4611-0007-0, 56-0213-0, 02-0928-5, 02-0929-0, 7601-0040-0, които вземания са заложенни като обезпечение по Емисия ISIN BG2100018089 и са цедирани на трети лица на 21.06.2019 г. и с получената цена на цесията 153 361,18 евро е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089.

2) Всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижимите имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по Договори за заем с номера 02-0458-1, 7601-0024-6, 4411-0063-0, 56-0219-2, 02-0887-0, 4411-110015, 02-0757-5, 4611-0007-0, 56-0213-0, 02-0928-5, 02-0929-0, 7601-0040-0, които вземания са заложенни като обезпечение по Емисия ISIN BG2100018089 и са цедирани на трети лица на 21.06.2019 г. и с получената цена на цесията 153 361,18 евро е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089.

Точка 5: Приемане на решение за промяна на периода на лихвено плащане от 12 (дванадесет) месечен на 6 (шест) месечен, считано от 01 юли 2020 г., като датите за извършване на дължимите шестмесечни лихвени плащания ще бъдат 30 декември и 30 юни (или първия следващ работен ден, ако са неработни дни) за всяка календарна година до изплащането на облигационния заем.

Проект за решение по точка 5 от Дневния ред: Общото събрание на облигационерите взема решение за промяна на периода на лихвено плащане от 12 (дванадесет) месечен на 6 (шест) месечен, считано от 01 юли 2020 г., като датите за извършване на дължимите шестмесечни лихвени плащания ще бъдат 30 декември и 30 юни (или първия следващ работен ден, ако са неработни дни) за всяка календарна година до изплащането на облигационния заем.

Председател:.....

Секретар и преброител:.....

стр. 3 от общо 8

Точка 6: Разни

Проект за решение по точка 6 от Дневния ред: Няма

ПО ДНЕВНИЯ РЕД:

По 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 BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит” АД.

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

- (iii) Сроктът 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;
- (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 падеж на облигационния заем ще се счита следната дата:**

Датата на извършване на дължимото лихвено плащане за 2020 г., а именно 30.06.2020 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) / 30.06.2020 г. (в случай на непотвърждаване (отмяна) на удължаването до 30.06.2021 г.).

ОБСЪЖДАНЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ: не постъпиха други предложения

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

РЕШЕНИЕ по т. 1

Потвърждава удължаването на срока на изплащане на Облигационния заем при условията на решението по т. 1.1. от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г., като падежът на емисията е 30.06.2021 г.

Гласували «ЗА»: 5785 броя или 100% от представените облигации

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

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

Председател:.....



Секретар и преброител:.....



По точка 2:

Представяне и приемане за информация на облигационерите на финансовия отчет на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД 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 финансовия отчет на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД 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 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“ се взема от заверения от одитора Годишен финансов отчет на Емитента към края на изминалата календарна година като сумата на изплатените лихва (по точка 1.3) и годишен бонус (по точка 1.4) общо не надвишава еквивалента на 6.00% (шест процента) годишно, начислени текущо (на база 365 / 365 дни) върху непогасената главница на Емисията през тази календарна година.

Годишният бонус се определя ежегодно, съгласно описаното по-горе и се приема от общото събрание на облигационерите по т. 1.1. (ii). от настоящия протокол. Бонусът, определен през съответната година, е дължим на датата на лихвеното плащане през годината, следваща тази, в която той е определен и приет.

Констатира наличието / липсата на условия за изплащане на Годишен бонус, съгласно т. 1.4 от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г. по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ: не постъпиха други предложения

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

РЕШЕНИЕ по т. 2

Констатира липсата на условия за изплащане на Годишен бонус, съгласно т. 1.4 от Протокол на ОСО от 27.07.2016 г. по Емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ“ АД.

Гласували «ЗА»: 5785 броя или 100% от представените облигации

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

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

Точка 3:

Приемане на решение за намаляване на лихвения процент от 2,9% на 2,5% по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД, считано от 01 юли 2020 г.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите взема решение за намаляване на лихвения процент по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирана от „ХипоКредит“ АД от 2,9% на 2,5%, считано от 01 юли 2020 г.

Председател:.....

Секретар и преброител:.....

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ: не постъпиха други предложения за обсъждане.

След проведено обсъждане по предложението по т.3, Общото събрание на облигационерите проведе гласуване

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

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

Гласували «ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ»: 5785 броя или 100% от представените облигации

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО НЕ СЕ ПРИЕМА

Точка 4

Приемане на решение за даване на съгласие от Общото събрание на облигационерите да бъдат частично заличени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на ОББ АД върху:

1) Всички настоящи и бъдещи вземания на ХипоКредит АД по Договори за заем с номера 02-0458-1, 7601-0024-6, 4411-0063-0, 56-0219-2, 02-0887-0, 4411-110015, 02-0757-5, 4611-0007-0, 56-0213-0, 02-0928-5, 02-0929-0, 7601-0040-0, които вземания са заложенни като обезпечение по Емисия ISIN BG2100018089 и са цедирани на трети лица на 21.06.2019 г. и с получената цена на цесията 153 361,18 евро е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089.

2) Всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижимите имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по Договори за заем с номера 02-0458-1, 7601-0024-6, 4411-0063-0, 56-0219-2, 02-0887-0, 4411-110015, 02-0757-5, 4611-0007-0, 56-0213-0, 02-0928-5, 02-0929-0, 7601-0040-0, които вземания са заложенни като обезпечение по Емисия ISIN BG2100018089 и са цедирани на трети лица на 21.06.2019 г. и с получената цена на цесията 153 361,18 евро е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089.

Проект за решение по точка 4 от Дневния ред: Общото събрание на облигационерите дава съгласие да бъдат частично заличени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на ОББ АД върху:

1) Всички настоящи и бъдещи вземания на ХипоКредит АД по Договори за заем с номера 02-0458-1, 7601-0024-6, 4411-0063-0, 56-0219-2, 02-0887-0, 4411-110015, 02-0757-5, 4611-0007-0, 56-0213-0, 02-0928-5, 02-0929-0, 7601-0040-0, които вземания са заложенни като обезпечение по Емисия ISIN BG2100018089 и са цедирани на трети лица на 21.06.2019 г. и с получената цена на цесията 153 361,18 евро е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089.

2) Всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижимите имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по Договори за заем с номера 02-0458-1, 7601-0024-6, 4411-0063-0, 56-0219-2, 02-0887-0, 4411-110015, 02-0757-5, 4611-0007-0, 56-0213-0, 02-0928-5, 02-0929-0, 7601-0040-0, които вземания са заложенни като обезпечение по Емисия ISIN BG2100018089 и са цедирани на трети лица на 21.06.2019 г. и с получената цена на цесията 153 361,18 евро е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089.

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ: не постъпиха други предложения

Председател:.....

Секретар и преброител:.....

стр. 6 от общо 8

След проведено обсъждане по предложението по т.4, Общото събрание на облигационерите взе следното

РЕШЕНИЕ по т. 4

Общото събрание на облигационерите дава съгласие да бъдат частично заличени залозите, учредени по реда на ЗОЗ в полза на ОББ АД върху:

1) Всички настоящи и бъдещи вземания на ХипоКредит АД по Договори за заем с номера 02-0458-1, 7601-0024-6, 4411-0063-0, 56-0219-2, 02-0887-0, 4411-110015, 02-0757-5, 4611-0007-0, 56-0213-0, 02-0928-5, 02-0929-0, 7601-0040-0, които вземания са заложени като обезпечение по Емисия ISIN BG2100018089 и са цедирани на трети лица на 21.06.2019 г. и с получената цена на цесията 153 361,18 евро е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089.

2) Всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на недвижимите имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по Договори за заем с номера 02-0458-1, 7601-0024-6, 4411-0063-0, 56-0219-2, 02-0887-0, 4411-110015, 02-0757-5, 4611-0007-0, 56-0213-0, 02-0928-5, 02-0929-0, 7601-0040-0, които вземания са заложени като обезпечение по Емисия ISIN BG2100018089 и са цедирани на трети лица на 21.06.2019 г. и с получената цена на цесията 153 361,18 евро е погасена част от главницата по емисия ISIN BG2100018089.

Гласували «ЗА»: **5785** броя или **100 %** от представените облигации

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

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

Точка 5

Приемане на решение за промяна на периода на лихвено плащане от 12 (дванадесет) месечен на 6 (шест) месечен, считано от 01 юли 2020 г., като датите за извършване на дължимите шестмесечни лихвени плащания ще бъдат 30 декември и 30 юни (или първия следващ работен ден, ако са неработни дни) за всяка календарна година до изплащането на облигационния заем.

Проект за решение по точка 5 от Дневния ред: *Общото събрание на облигационерите взема решение за промяна на периода на лихвено плащане от 12 (дванадесет) месечен на 6 (шест) месечен, считано от 01 юли 2020 г., като датите за извършване на дължимите шестмесечни лихвени плащания ще бъдат 30 декември и 30 юни (или първия следващ работен ден, ако са неработни дни) за всяка календарна година до изплащането на облигационния заем.*

ОБСЪЖДАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ: не постъпиха други предложения

След проведено обсъждане по предложението по т.5, Общото събрание на облигационерите взе следното

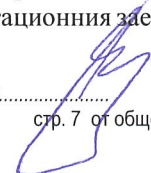
РЕШЕНИЕ по т. 5

Общото събрание на облигационерите взема решение за промяна на периода на лихвено плащане от 12 (дванадесет) месечен на 6 (шест) месечен, считано от 01 юли 2020 г., като датите за извършване на дължимите шестмесечни лихвени плащания ще бъдат 30 декември и 30 юни (или първия следващ работен ден, ако са неработни дни) за всяка календарна година до изплащането на облигационния заем.

Председател:.....



Секретар и преброител:.....



Точка 6: Разни

Проект за решение по точка 6 от Дневния ред: Няма

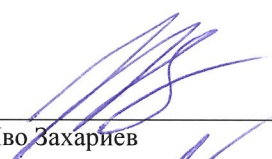
ОБСЪЖДАНЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

Не постъпиха предложения за решения и гласуване по т. 6 Разни.

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

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

Председател:


Иво Захариев

Секретар и преброятел:


Емилия Аспарухова

Приложения:

1. Извлечение от книгата на облигационерите от емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089 към дата 07.06.2020г.
2. Списък на присъствалите облигационери.
3. Пълномощни на лицата, представляващи облигационерите.

Председател:.....


Секретар и преброятел:.....