

## ПРОТОКОЛ ОТ ИЗВЪНРЕДНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД

На 11.11.2022 г. от 10.00 ч. в гр. София, бул. „Георги Раковски“ № 132, вх. А, ет. 1, ап. 3, при спазване на всички разпоредби на Устава на **„БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД** и действащото законодателство в Република България, се проведе извънредно Общо Събрание на Акционерите в **„БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД** ЕИК 205567857, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Георги Раковски“ № 132, вх. А, ет. 1, ап. 3 („Дружеството“). На извънредното Общо събрание присъстваха следните акционери, представляващи 100 % от капитала на Дружеството:

- **„ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД**, ЕИК 200741300, притежаващ **880100 акции**, представляващи **41.91 %** от капитала на Дружеството, представляван от изпълнителния си директор **Иван Илиев Янев**;
- **„БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ДЯЛОВО ИНВЕСТИРАНЕ“ АД**, ЕИК 201814769, притежаващ **1029000 акции**, представляващи **49 %** от капитала на Дружеството, представляван от изпълнителния си директор **Силян Славов Иванов**,
- **„КОМПАС ДИДЖИТЪЛ ФАЙНЕНС“ КДА**, ЕИК 205904043, притежаващ **190 900 акции**, представляващи **9.09 %** от капитала на Дружеството, представляван от **Драгомир Христов Великов** в качеството му на законен представител на неограничено отговорния съдружник „Компас Капитал ГП“ ЕООД.

На събранието присъства и изпълнителният директор на Дружеството г-жа Кристина Зартова.

Събранието беше открито от г-жа Кристина Зартова, която установи, че на събранието са представени всички акции от капитала на Дружеството, всички акционери са редовно уведомени с писмени покани, налице е изискуемият от закона и Устава на дружеството кворум за взимане на валидни решения по точките от дневния ред.

Г-жа Зартова предложи Общото събрание на акционерите да избере Председател, Секретар и Преброител на гласовете на събранието както следва:

1. Председател – Иван Илиев Янев;
2. Секретар – Силян Славов Иванов;
3. Преброител – Драгомир Христов Великов.

Други предложения не постъпиха. След обсъждане на направеното предложение извънредното Общо събрание на акционерите с единодушие прие следното

### РЕШЕНИЕ:

**Избира следните лица за Председател, Секретар и Преброител на извънредното Общо събрание на акционерите:**

1. Председател – Иван Илиев Янев;
2. Секретар – Силян Славов Иванов;
3. Преброител – Драгомир Христов Великов.

#### **ГЛАСУВАЛИ:**

1. **ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД**, ЕИК 200741300, притежаващ **880100 акции**, представляващи **41.91 %** от капитала на Дружеството - „ЗА“;
2. **„БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ДЯЛОВО ИНВЕСТИРАНЕ“ АД**, ЕИК 201814769, притежаващ **1029000 акции**, представляващи **49 %** от капитала на Дружеството - „ЗА“;
3. **„КОМПАС ДИДЖИТЪЛ ФАЙНЕНС“ КДА**, ЕИК 205904043, притежаващ **190 900 акции**, представляващи **9.09 %** от капитала на Дружеството - „ЗА“.

Председателят съобщи на акционерите предварително обявения **дневен ред на събраниято:**

Точка единствена:

Вземане на решение по чл. 204, ал. 3 от Търговския закон за издаване на първа по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми корпоративни облигации при условията на първично частно (непублично) предлагане на под 150 (сто и петдесет) лица – предварително определен кръг от инвеститори, не при условията на публично предлагане по смисъла на ЗППЦК. Овластяване на Съвета на директорите;

Председателят на събраниято даде думата на акционерите за предложения във връзка с така обявения дневния ред. Тъй като не постъпиха предложения по дневния ред, Общото събрание на акционерите пристъпи към гласуване по точката от дневния ред както следва:

1. **Вземане на решение по чл. 204, ал. 3 от Търговския закон за издаване на първа по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми корпоративни облигации при условията на първично частно (непублично) предлагане на под 150 (сто и петдесет) лица – предварително определен кръг от инвеститори, не при условията на публично предлагане по смисъла на ЗППЦК. Овластяване на Съвета на директорите;**

Проект за решение: „Общото събрание на акционерите взема решение на основание чл. 204, ал. 3 от Търговския закон дружеството да издаде първа по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми корпоративни облигации при условията на първично частно (непублично) предлагане на под 150 (сто и петдесет) лица – предварително определен кръг от инвеститори, не при условията на публично предлагане по смисъла на ЗППЦК

Определя и уточнява всички задължителни параметри на облигационния заем, както следва:

**1. Вид на издаваните облигации.**

Първа по ред емисия корпоративни облигации, които са – обикновени поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми.

**2. Брой на издаваните облигации.**

Облигационният заем се разпределя в 8 000 (осем хиляди) броя облигации.

Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си.

**3. Минималният и максимален размер на облигационния заем.**

Минималният и максимален размер на облигационния заем, при който същият ще се счита за сключен, е минимум 1 000 000 (един милион) Евро и максимум 8 000 000 (осем милиона) Евро.

Не се допуска записване на облигации над общата номинална стойност на облигационния заем, която е 8 000 000 (осем милиона) Евро.

**4. Номиналната стойност на една облигация.**

Номиналната стойност на една облигация е 1 000 (хиляда) Евро.

**5. Емисионната стойност на една облигация.**

Емисионната стойност на една облигация е 1 000 (хиляда) Евро.

**6. Срок до падежа на облигационния заем.**

Облигационният заем е със срок на погасяване 3 години (36 месеца), считано от датата на издаване на емисията.

**7. Купон по облигационния заем.**

Купонът се изчислява на база фиксиран купон в размер на 4.00 % от номиналната стойност.

**8. Период на лихвени плащания.**

Лихвените (купонни) плащания се извършват веднъж годишно, считано от датата на издаване на емисията.

**9. База за изчисляване на купона.**

Базата за изчисляване на купона е: Реален брой дни в периода върху реален брой дни в годината (Actual /Actual).

Всички лихвени плащания се изчисляват като проста лихва върху номиналната стойност на облигационния заем.

**10. Изплащане на главницата по облигационния заем.**

Главницата по облигационния заем е платима еднократно на падежа, ведно с последното трето лихвено плащане в случай, че не бъде упражнено правото на предсрочно пълно или частично погасяване на главницата.

**11. Начин на плащане на лихвата и главницата.**

Всички плащания по емисията облигации, в т.ч. лихвени и главнични се извършват в Евро.

#### **12. Право на лихвено/ главнично плащане.**

Право да получат лихвено/ главнично плащане имат притежателите на облигации, вписани в книгата на облигационерите 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено/ главнично плащане.

#### **13. Агент по плащанията.**

Всички лихвени и главнични плащания се администрат от „Централен Депозитар“ АД, в качеството му на Агент по плащанията, въз основа на изричен договор сключен с дружеството - емитент и уреждащ реда и начина за обслужване на плащанията на лихви и главници по емисията облигации, който договор ще бъде сключен след регистрирането на емисията в „Централен Депозитар“ АД. Считано от датата на подписване на този изричен договор страните се съгласяват плащанията по облигационната емисия да се извършват чрез системата на „Централен Депозитар“ АД съгласно относимите разпоредби от Правилника му.

#### **14. Условия за упражняване на кол опция (call option).**

Емитентът има право, по своя преценка, да упражни кол опция (call option) на датата на всяко лихвено плащане, която се изразява в правото да погаси предсрочно цялата главница, или част от главницата, но не по-малко от 500 000 (петстотин хиляди) евро или кратни на 500 000 (петстотин хиляди) евро. Опцията може да бъде упражнявана при следните условия:

1. Емитентът се задължава да уведоми всеки облигационер за намерението си да упражни опцията поне 30 дни предварително, като му предостави и данни за размера на номинала, който смята да погаси предварително;
2. Уведомлението за упражняване на опцията може да бъде извършено чрез публикуване на съобщение в един централен ежедневник и на интернет страницата на „Българска Финансова Къща“ АД;
3. В случай на частично предсрочно погасяване на облигационната емисия, погасяването се извършва пропорционално по всяка издадена облигация;
4. Цена на обратно изкупения размер на главницата – 100 % от номиналната стойност на облигация.

#### **15. Цел на облигационния заем.**

Целта на облигационния заем е набиране на средства, които ще бъдат използвани за общо финансиране на дейността на дружеството съгласно предметът му на дейност, а именно:

1. Набиране на парични средства за отпускане на кредити на физически и юридически лица, финансов лизинг, гаранционни сделки, придобиване на вземания по кредити и други форми на финансиране (факторинг, форфетинг и др.), придобиване на участия в кредитна или друга финансова институция, парично брокерство;
2. Дружеството има право да инвестира във финансови инструменти (ценни книжа) с цел доходност до намиране на клиенти по т. 1 от целите.
3. Други свързани с дейността дейности.

## **16. Обезпечение.**

Договор за застраховка „Облигационен заем“, който ще бъде сключен между Емитента „Българска Финансова Къща“ АД, като Застраховател, и „Застрахователно дружество ЕВРОИНС“ АД, ЕИК 121265113, като Застрахован, в полза на всички облигационери, които ще имат качеството на Застрахован, с покритие на 100 % на риска от неплащане от страна на Застрахователя на което и да е и всяко едно лихвено и/или главнично плащане (без значение на основанията за дължимост и изискуемост, вкл. в случаите на обявяване на емисията за предсрочно изискуема), с действие на застрахователния договор до датата на пълното погасяване на облигационния заем, като Застрахователят запазва всички права да получи застрахователно обезпечение при настъпване на застрахователно събитие в срока на валидност на застрахователната полица. Застрахователният договор не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на Емитента, освен задълженията му за заплащане на главниците и лихвите по облигациите на Емитента.

При промени в параметрите на емисията, включително отлагане на падежа, промени в лихвения процент, периодичността и условията на лихвените и главнични плащания, както и сроковете и условията за упражняване на кол опция, промени във финансовите показатели/съотношения, които Емитента се задължава да спазва и възможна промяна и/или учредяване на допълнително обезпечение за вземанията на облигационерите, ще бъдат отразени в застрахователната полица чрез подписване на добавък между страните, който ще отразява точно изменените параметри на емисията облигации в съответствие с решението на общото събрание на облигационерите, така че застрахователният договор да има действие при променените условия до изтичането на новия срок на емисията облигации.

При избора на обезпечение – застраховка „Облигационен заем“ трябва да бъдат съобразени изискванията на чл. 100з, ал. (4) от ЗППЦК и ПРАКТИКА по прилагане на чл. 176, ал. 1, т. 9 от Кодекса за социално осигуряване относно инвестирането на средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в обезпечени корпоративни облигации, предложени не при условията на публично предлагане (при условията на частно пласиране).

## **17. Финансови показатели.**

Емитентът, поема задължение за поддържане на следните финансови показатели по чл. 100б от ЗППЦК до пълното изплащане на облигационната емисия:

1. Коефициент „Пасиви/ Активи“ – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 0.98;
2. Коефициент „Покритие на разходите за лихви“, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.01.
3. Коефициент за „Текуща ликвидност“, изчислен като общата сума на краткотрайни активи в отчета за финансовото състояние, включваща: Краткосрочни вземания, Краткосрочни инвестиции и Парични средства се раздели на общата сума на краткотрайните пасиви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.01.

„Българска Финансова Къща“ АД се задължава да спазва минимум два от трите коефициента и да ги поддържа в описаните по-горе съотношения, като няма да се счита за неизпълнение по емисията облигации и няма да бъдат предприемани последващи действия в случай на неспазването на един от трите поети за поддържане показатели през периода до изплащането на облигационния заем.

Финансовите показатели се изчисляват на всеки три месеца на база финансовите отчети на емитента. При положение, че дружеството изготвя консолидирани финансови отчети, финансовите показатели ще бъдат спазвани на база консолидирани финансови отчети. Емитентът ще публикува отчети по чл. 100б, ал. 8 от ЗППЦК за спазване на условията по облигационния заем в срок до 30 дни от изготвяне на финансовия отчет за съответното тримесечие, или 30 дни от изготвяне на консолидирания финансов отчет за съответното тримесечие при положение, че Дружеството изготвя консолидирани финансови отчети.

Ако наруши повече от един от определените финансови съотношения, Емитентът се задължава да предприеме действия, които в срок до 6 месеца да приведат съотношенията в съответствие с горните изисквания. Ако въз основа на предприетите действия в посочения 6-месечен срок не се постигнат заложените параметри, „Българска Финансова Къща“ АД ще предложи програма за привеждане в съответствие с изискванията, която програма подлежи на одобрение от Общото събрание на облигационерите. В случай, че програмата не бъде одобрена от Общото събрание на облигационерите, облигационният заем не се обявява за предсрочно изискуем, а Емитентът ще изготви нова програма за привеждане в съответствие с изискванията, в която програма с цел защита интересите на инвеститорите същият ще вземе предвид предложенията на Общото събрание на облигационерите.

#### **18. Търговия на регулиран пазар.**

Емитентът ще предприеме необходимите действия за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар – „Българска фондова борса“ АД (БФБ) в срок не по-дълъг от 6 месеца от регистрацията на емисията в „Централен депозитар“ АД, като за целта своевременно ще изготви и внесе в КФН проспект за допускане на облигациите до търговия на регулиран пазар и ще го представи за одобрение в Комисията за финансов надзор (КФН). Ако след изтичането на 6 (шест) месеца от емитирането на облигационната емисия облигациите не са допуснати до търговия на регулиран пазар на ценни книжа, Емитентът е длъжен да изкупи по искане на облигационер облигациите по емисионна стойност в 7-дневен срок от получаването на искането.

#### **19. Представител (Довереник) на облигационерите.**

Във връзка с вторичното публично предлагане на облигациите, Емитентът ще сключи договор с довереника на облигационерите в съответствие с изискванията, предвидени в глава шеста, Раздел V от ЗППЦК.

Емитентът избира за Довереник на облигационерите по първа по ред емисия корпоративни облигации „Евър Файненшъл“ АД, която извършва дейност като

инвестиционен посредник въз основа на Лиценз № РГ-03-0008/ 17.10.2022 г., издаден от Комисията за финансов надзор, ЕИК 831649724, адрес: гр. София, бул. Александър Стамболийски №84-86, ет. 10, ап. Офис 52

Емитентът ще сключи договор с избраният Довереник на облигационерите – „Евър Файненишъл“ АД, ЕИК 831649724 в законоустановения срок, а именно: в 7-дневен срок от провеждане на първото общо събрание на облигационерите на което следва избраният от Емитента довереник да получи одобрение от общото събрание на облигационерите.

Първото общо събрание на облигационерите не може да бъде проведено по-късно от 30 дни от обявяване в Търговския регистър на съобщението за сключения облигационен заем съгласно чл. 206, ал. 6 от ТЗ.

## **20. Предсрочна изискуемост на облигационния заем:**

Облигационният заем става предсрочно изискуем при настъпване на следните случаи на неизпълнение:

- 1) Емитентът не изпълни което и да било свое задължение за лихвено плащане и това неизпълнение (пълно или частично) продължи повече от 30 (тридесет) дни. След изтичане на посочения срок облигационният заем става предсрочно изискуем в пълен размер. До окончателното изплащане на всички задължения по облигационния заем, Емитентът дължи на облигационерите и законовата лихва за забава.
- 2) За Емитента е открито производство по прекратяване чрез ликвидация (с изключение на случаите на прекратяване поради вливане, сливане или друга форма на преобразуване);
- 3) Срецу Емитента е открито производство по несъстоятелност.

Облигационният заем може да бъде обявен за предсрочно изискуем от Общото събрание на облигационерите, в случай че:

- 1) Емитентът допусне неспазване в продължение на повече от две последователни тримесечия на два или повече от определените в това Предложение финансовите показатели по емисията и въз основа на предприетите от Емитента действия в 6-месечен срок не се постигнат заложените параметри и същият въпреки това не е предприел действия по изготвянето на програма за привеждане в съответствие с изискванията, която програма да бъде предложена за одобрение от Общото събрание на облигационерите, както и в случай, че Емитентът е изготвил програма по същата не е била одобрена от Общото събрание на облигационерите и въпреки това, Емитентът не е изготвил нова програма за привеждане в съответствие с изискванията, в която програма с цел защита интересите на инвеститорите същият да е взел предвид предложенията на Общото събрание на облигационерите. За избягване на всякакво съмнение неспазването на един от трите показателя, за които Емитента е поел задължение да поддържа до пълното изплащане на настоящия облигационен заем не се счита за неизпълнение по емисията облигации.
- 2) Емитентът не изпълни ангажимента си за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар в срок до 6 месеца от емитиране на облигационния заем и при наличието на тази хипотеза не

изпълни задължението си по чл. 100а, ал. 2 от ЗППЦК да изкупи при постъпило искане от облигационер облигациите му по емисионна стойност в 7-дневен срок от получаване на искането.

- 3) Емитентът не е изпълнил задължението си във всеки момент за срока на облигационния заем да поддържа обезпечение Договор за застраховка „Облигационен заем“, в полза на всички облигационери в качеството им на застрахован, при условията описани по-горе в т. „Обезпечение“ или съгласно взето решение от Общото събрание на облигационерите за промяна на обезпечението.

## **21. Промени в условията и конкретните параметри на облигационния заем.**

Промени в условията и параметрите на облигационния заем могат да се извършват по реда и при условията, предвидени в ЗППЦК, по отношение на следните параметри на емисията:

- 1) окончателният падеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от 3 (три) години, считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите (като бъде отсрочено/разсрочено изплащането на главницата по заема в този срок);
- 2) възможна е промяна на лихвения процент и/или периодичността и условията на лихвените плащания, както и сроковете и условията за упражняване на кол опцията от Емитента;
- 3) могат да бъдат променяни финансовите показатели/съотношения, които Емитентът се задължава да спазва;
- 4) възможна е промяна на обезпечението и/или учредяване на допълнително обезпечение за вземанията на облигационерите по сключения облигационен заем.

Промени в условията и конкретните параметри на облигационния заем са допустими при настъпване на някоя от следните ситуации, при която може обосновано да се приеме, че промяната ще е в интерес както на Емитента, така и на облигационерите:

- 1) възникване или задълбочаване на икономическа или финансова криза, която засяга неблагоприятно всички стопански субекти в страната или стопанските субекти, опериращи в сектора, в който Емитентът извършва основната си дейност;
- 2) настъпване на съществена промяна в паричните потоци или в друг финансов показател на Емитента
- 3) други непредвидени ситуации влияещи върху финансовото състояние на Емитента.

Промени в условията, при които са издадени облигациите, включително в конкретните параметри на емисията облигации може да се извършват не по-късно от два месеца преди падежа на облигационната емисия.

Емитентът не може едностранно да извърши промени в параметрите на облигационната емисия, тъй като разпоредбата на чл. 207, т. 1 от Търговския закон предвижда изрично, че всяко решение на дружеството за промяна в условията, при които са записани и издадени облигации, е нищожно.

Промени в параметрите на облигационния заем могат да се извършват само с предварителното съгласие на облигационерите, дадено с решение на Общото

събрание на облигационерите (при спазване на изискванията за кворум и мнозинство, определени

в настоящото предложение) и по решение на Общото събрание на акционерите на „Българска Финансова Къща“ АД (който е компетентният дружествен орган, приел решение за издаване на настоящата емисия облигации) при спазване на изискванията на Устава на „Българска Финансова Къща“ АД към момента на приемане на такова решение.

## **22. Началната дата и крайната дата на записване.**

Началната дата за записване на облигациите от емисията е 28.11.2022г., с начален час 9.00 ч.

Крайната дата за записване на облигациите от емисията е 28.11.2022 г., с краен час 13.00 ч.

## **23. Удължаване срока на записване.**

Срокът за записване на облигациите може да бъде удължаван спрямо обявената в този протокол крайна дата на записване след решение на Съвета на директорите взето най-късно един ден преди крайния срок на записване обявен в настоящия протокол.

## **24. Дата на издаване на емисията.**

Датата на издаване на емисията е датата на записване на облигационния заем.

## **25. Мениджър на емисията.**

Определя се за Мениджър на първичното частно предлагане на облигациите от настоящата емисия инвестиционен посредник „ЕВРО-ФИНАНС“ АД, с ЕИК 831136740, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет. 5.

Овластява се избраният мениджър на първичното частно предлагане на облигациите от настоящата емисия да окаже съдействие на Емитента състоящо се в предоставяне на разяснения на Дружеството относно структурата и изискуемото съдържание при изготвянето на Предложението (Меморандума) за записване на емисията облигации при условията на частно предлагане съгласно приложимото европейско и българско законодателство, както и относно процедурата за допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар. Емитентът ще сключи договор с избраният мениджър за извършване на посочените в предходното изречение действия.

## **26. Записване на облигациите.**

Облигациите се записват в централния офис на инвестиционен посредник „ЕВРО-ФИНАНС“ АД - Мениджър на емисията, в гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет. 5. Редът и условията за подаване и изпълнение на нарежданията за записване на облигации се конкретизират в Предложението за записване на емисията облигации при условията на частно предлагане.

## **27. Начин на заплащане на емисионната стойност.**

Облигациите се предлагат за записване по емисионна стойност само срещу парични вноски.

Емисионната стойност се заплаща чрез банков превод в евро по специално открита за това набирателна сметка.

Облигациите следва да бъдат заплатени до изтичане на крайния срок на подписката.

Плащането се счита за извършено в момента на заверяване на специалната набирателна сметка. Облигациите се издават само след пълното заплащане на емисионната им стойност, не се допуска частично заплащане на емисионната стойност на записаните облигации.

### **28. Набирателна сметка.**

Определя се Банката, в която ще бъде открита набирателната сметка по подписката да бъде „Българо-Американска Кредитна Банка“ АД.

Емисионната стойност се заплаща чрез банков превод в евро по специално открита за това набирателна сметка. Облигациите следва да бъдат заплатени до изтичане на крайния срок на подписката. Плащането се счита за извършено в момента на заверяване на специалната набирателна сметка. Облигациите се издават само след пълното заплащане на емисионната им стойност, не се допуска частично заплащане на емисионната стойност на записаните облигации.

### **29. Класиране на заявките.**

Класирането на заявките се извършва непосредствено след края на предлагането. Всяка заявка е валидна до размера на реално заплатените по специалната набирателна сметка средства. Валидните заявки се класират в хронологичен ред до изпълнение на максималния размер на емисията.

### **30. Неизпълнение на предвидените в настоящото решение условия за сключване на облигационен заем.**

В случай, че предвидените за сключване на облигационния заем условия не бъдат изпълнени, набраните суми се връщат на лицата, записали облигации, заедно с начислената лихва от банката, в която са внесени.

### **31. Обявяване на облигационния заем за сключен.**

В едномесечен срок след крайната дата за записване на облигациите, Съветът на директорите на Емитента ще представи за обявяване в Търговския регистър съобщение за сключения облигационен заем със съдържание съгласно чл. 206, ал. 6 от ТЗ.

### **32. Страни по облигационния заем.**

Общото събрание на акционерите взема това решение за издаване на облигационен заем при условие, че страни по облигационния заем ще бъдат „Българска Финансова Къща“ АД (издател на емисия облигации) и всички облигационери и титуляри на сметки за ценни книжа от емисията облигации (облигационери – кредитори), като във всички случаи няма да адресира предложението за записване на облигации до потенциални облигационери - заинтересовани лица по смисъла на чл. 114, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

### **33. Последващи емисии.**

Емитентът може да издава последващи облигационни емисии от същия клас, в случай, че това няма да доведе до нарушаване на горепосочените финансови коефициенти.

#### **34. Приложимо право.**

Приложимото право по настоящата емисия облигации е правото на Република България и правото на Европейския съюз с пряко действие на територията на страната.

#### **35. Разрешаване на спорове.**

Компетентния български съд“.

Общото събрание на акционерите овластява Съветът на директорите на Дружеството да извърши всички необходими правни и фактически действия по изпълнение на настоящото решение.

#### **ГЛАСУВАЛИ:**

1. **ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД**, ЕИК 200741300, притежаващ **880100** акции, представляващи **41.91** % от капитала на Дружеството - „ЗА“;
2. **„БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ДЯЛОВО ИНВЕСТИРАНЕ“ АД**, ЕИК 201814769, притежаващ **1029000** акции, представляващи **49** % от капитала на Дружеството - „ЗА“;
3. **„КОМПАС ДИДЖИТЪЛ ФАЙНЕНС“ КДА**, ЕИК 205904043, притежаващ **190 900** акции, представляващи **9.09** % от капитала на Дружеството - „ЗА“.

Общото събрание прие с единодушие следното:

#### **РЕШЕНИЕ:**

*„Общото събрание на акционерите взема решение на основание чл. 204, ал. 3 от Търговския закон дружеството да издаде първа по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми корпоративни облигации при условията на първично частно (непублично) предлагане на под 150 (сто и петдесет) лица – предварително определен кръг от инвеститори, не при условията на публично предлагане по смисъла на ЗППЦК*

*Определя и уточнява всички задължителни параметри на облигационния заем, както следва:*

##### **1. Вид на издаваните облигации.**

*Първа по ред емисия корпоративни облигации, които са – обикновени поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми.*

##### **2. Брой на издаваните облигации.**

*Облигационният заем се разпределя в 8 000 (осем хиляди) броя облигации.*

*Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си.*

##### **3. Минималният и максимален размер на облигационния заем.**

*Минималният и максимален размер на облигационния заем, при който същият ще се счита за сключен, е минимум 1 000 000 (един милион) Евро и максимум 8 000 000 (осем милиона) Евро.*

*Не се допуска записване на облигации над общата номинална стойност на облигационния заем, която е 8 000 000 (осем милиона) Евро.*

*4. Номиналната стойност на една облигация.*

*Номиналната стойност на една облигация е 1 000 (хиляда) Евро.*

*5. Емисионната стойност на една облигация.*

*Емисионната стойност на една облигация е 1 000 (хиляда) Евро.*

*6. Срок до падежа на облигационния заем.*

*Облигационният заем е със срок на погасяване 3 години (36 месеца), считано от датата на издаване на емисията.*

*7. Купон по облигационния заем.*

*Купонът се изчислява на база фиксиран купон в размер на 4.00 % от номиналната стойност.*

*8. Период на лихвени плащания.*

*Лихвените (купонни) плащания се извършват веднъж годишно, считано от датата на издаване на емисията.*

*9. База за изчисляване на купона.*

*Базата за изчисляване на купона е: Реален брой дни в периода върху реален брой дни в годината (Actual /Actual).*

*Всички лихвени плащания се изчисляват като проста лихва върху номиналната стойност на облигационния заем.*

*10. Изплащане на главницата по облигационния заем.*

*Главницата по облигационния заем е платима еднократно на падежа, ведно с последното трето лихвено плащане в случай, че не бъде упражнено правото на предсрочно пълно или частично погасяване на главницата.*

*11. Начин на плащане на лихвата и главницата.*

*Всички плащания по емисията облигации, в т.ч. лихвени и главнични се извършват в Евро.*

*12. Право на лихвено/ главнично плащане.*

*Право да получат лихвено/ главнично плащане имат притежателите на облигации, вписани в книгата на облигационерите 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено/ главнично плащане.*

*13. Агент по плащанията.*

*Всички лихвени и главнични плащания се администрират от „Централен Депозитар“ АД, в качеството му на Агент по плащанията, въз основа на изричен договор сключен с дружеството - емитент и уреждащ реда и начина за*

обслужване на плащанията на лихви и главници по емисията облигации, който договор ще бъде сключен след регистрирането на емисията в „Централен Депозитар“ АД. Считано от датата на подписване на този изричен договор страните се съгласяват плащанията по облигационната емисия да се извършват чрез системата на „Централен Депозитар“ АД съгласно относимите разпоредби от Правилника му.

#### **14. Условия за упражняване на кол опция (call option).**

Емитентът има право, по своя преценка, да упражни кол опция (call option) на датата на всяко лихвено плащане, която се изразява в правото да погаси предсрочно цялата главница, или част от главницата, но не по-малко от 500 000 (петстотин хиляди) евро или кратни на 500 000 (петстотин хиляди) евро. Опцията може да бъде упражнявана при следните условия:

1. Емитентът се задължава да уведоми всеки облигационер за намерението си да упражни опцията поне 30 дни предварително, като му предостави и данни за размера на номинала, който смята да погаси предварително;
2. Уведомлението за упражняване на опцията може да бъде извършено чрез публикуване на съобщение в един централен ежедневник и на интернет страницата на „Българска Финансова Къща“ АД;
3. В случай на частично предсрочно погасяване на облигационната емисия, погасяването се извършва пропорционално по всяка издадена облигация;
4. Цена на обратно изкупения размер на главницата – 100 % от номиналната стойност на облигация.

#### **15. Цел на облигационния заем.**

Целта на облигационния заем е набиране на средства, които ще бъдат използвани за общо финансиране на дейността на дружеството съгласно предметът му на дейност, а именно:

1. Набиране на парични средства за отпускане на кредити на физически и юридически лица, финансов лизинг, гаранционни сделки, придобиване на вземания по кредити и други форми на финансиране (факторинг, форфетинг и др.), придобиване на участия в кредитна или друга финансова институция, парично брокерство;
2. Дружеството има право да инвестира във финансови инструменти (ценни книжа) с цел доходност до намиране на клиенти по т. 1 от целите.
3. Други свързани с дейността дейности.

#### **16. Обезпечение.**

Договор за застраховка „Облигационен заем“, който ще бъде сключен между Емитента „Българска Финансова Къща“ АД, като Застраховащ, и „Застрахователно дружество ЕВРОИНС“ АД, ЕИК 121265113, като Застраховател, в полза на всички облигационери, които ще имат качеството на Застрахован, с покритие на 100 % на риска от неплащане от страна на Застраховащия на което и да е и всяко едно лихвено и/или главнично плащане (без значение на основанията за дължимост и изискуемост, вкл. в случаите на обявяване на емисията за предсрочно изискуема), с действие на застрахователния

договор до датата на пълното погасяване на облигационния заем, като Застрахованият запазва всички права да получи застрахователно обезпечение при настъпване на застрахователно събитие в срока на валидност на застрахователната полица. Застрахователният договор не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на Емитента, освен задълженията му за заплащане на главниците и лихвите по облигациите на Емитента.

При промени в параметрите на емисията, включително отлагане на надежда, промени в лихвения процент, периодичността и условията на лихвените и главнични плащания, както и сроковете и условията за упражняване на кол опция, промени във финансовите показатели/съотношения, които Емитента се задължава да спазва и възможна промяна и/или учредяване на допълнително обезпечение за вземанията на облигационерите, ще бъдат отразени в застрахователната полица чрез подписване на добавък между страните, който ще отразява точно изменените параметри на емисията облигации в съответствие с решението на общото събрание на облигационерите, така че застрахователният договор да има действие при променените условия до изтичането на новия срок на емисията облигации.

При избора на обезпечение – застраховка „Облигационен заем“ трябва да бъдат съобразени изискванията на чл. 100з, ал. (4) от ЗППЦК и ПРАКТИКА по прилагане на чл. 176, ал. 1, т. 9 от Кодекса за социално осигуряване относно инвестирането на средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в обезпечени корпоративни облигации, предложени не при условията на публично предлагане (при условията на частно пласиране).

#### 17. Финансови показатели.

Емитентът, поема задължение за поддържане на следните финансови показатели по чл. 100б от ЗППЦК до пълното изплащане на облигационната емисия:

1. Коефициент „Пасиви/ Активи“ – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 0.98;

2. Коефициент „Покритие на разходите за лихви“, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.01.

3. Коефициент за „Текуща ликвидност“, изчислен като общата сума на краткотрайни активи в отчета за финансовото състояние, включваща: Краткосрочни вземания, Краткосрочни инвестиции и Парични средства се раздели на общата сума на краткотрайните пасиви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.01.

„Българска Финансова Къща“ АД се задължава да спазва минимум два от трите коефициента и да ги поддържа в описаните по-горе съотношения, като няма да се счита за неизпълнение по емисията облигации и няма да бъдат предприемани последващи действия в случай на неспазването на един от трите поети за поддържане показатели през периода до изплащането на облигационния заем.

Финансовите показатели се изчисляват на всеки три месеца на база финансовите отчети на емитента. При положение, че дружеството изготвя консолидирани финансови отчети, финансовите показатели ще бъдат спазвани на база консолидирани финансови отчети. Емитентът ще публикува отчети по чл. 100б, ал. 8 от ЗППЦК за спазване на условията по облигационния заем в срок до 30 дни от изготвяне на финансовия отчет за съответното тримесечие, или 30 дни от изготвяне на консолидирания финансов отчет за съответното тримесечие при положение, че Дружеството изготвя консолидирани финансови отчети.

Ако наруши повече от един от определените финансови съотношения, Емитентът се задължава да предприеме действия, които в срок до 6 месеца да приведат съотношенията в съответствие с горните изисквания. Ако въз основа на предприетите действия в посочения 6-месечен срок не се постигнат заложените параметри, „Българска Финансова Къща“ АД ще предложи програма за привеждане в съответствие с изискванията, която програма подлежи на одобрение от Общото събрание на облигационерите. В случай, че програмата не бъде одобрена от Общото събрание на облигационерите, облигационният заем не се обявява за предсрочно изискуем, а Емитентът ще изготви нова програма за привеждане в съответствие с изискванията, в която програма с цел защита интересите на инвеститорите същият ще вземе предвид предложенията на Общото събрание на облигационерите.

#### 18. Търговия на регулиран пазар.

Емитентът ще предприеме необходимите действия за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар – „Българска фондова борса“ АД (БФБ) в срок не по-дълъг от 6 месеца от регистрацията на емисията в „Централен депозитар“ АД, като за целта своевременно ще изготви и внесе в КФН проспект за допускане на облигациите до търговия на регулиран пазар и ще го представи за одобрение в Комисията за финансов надзор (КФН). Ако след изтичането на 6 (шест) месеца от емитирането на облигационната емисия облигациите не са допуснати до търговия на регулиран пазар на ценни книжа, Емитентът е длъжен да изкупи по искане на облигационер облигациите по емисионна стойност в 7-дневен срок от получаването на искането.

#### 19. Представител (Довереник) на облигационерите.

Във връзка с вторичното публично предлагане на облигациите, Емитентът ще сключи договор с довереника на облигационерите в съответствие с изискванията, предвидени в глава шеста, Раздел V от ЗППЦК.

Емитентът избира за Довереник на облигационерите по първа по ред емисия корпоративни облигации „Евър Файненишъл“ АД, която извършва дейност като инвестиционен посредник въз основа на Лиценз № РГ-03-0008/ 17.10.2022 г., издаден от Комисията за финансов надзор, ЕИК 831649724, адрес: гр. София, бул. Александър Стамболийски“ №84-86, ет. 10, ап. Офис 52

Емитентът ще сключи договор с избраният Довереник на облигационерите – „Евър Файненишъл“ АД, ЕИК 831649724 в законоустановения срок, а именно: в 7-дневен срок от провеждане на първото общо събрание на облигационерите на

което следва избраният от Емитента довереник да получи одобрение от общото събрание на облигационерите.

Първото общо събрание на облигационерите не може да бъде проведено по-късно от 30 дни от обявяване в Търговския регистър на съобщението за сключения облигационен заем съгласно чл. 206, ал. 6 от ТЗ.

**20. Предсрочна изискуемост на облигационния заем:**

Облигационният заем става предсрочно изискуем при настъпване на следните случаи на неизпълнение:

- 1) Емитентът не изпълни което и да било свое задължение за лихвено плащане и това неизпълнение (пълно или частично) продължи повече от 30 (тридесет) дни. След изтичане на посочения срок облигационният заем става предсрочно изискуем в пълен размер. До окончателното изплащане на всички задължения по облигационния заем, Емитентът дължи на облигационерите и законовата лихва за забава.
- 2) За Емитента е открито производство по прекратяване чрез ликвидация (с изключение на случаите на прекратяване поради вливане, сливане или друга форма на преобразуване);
- 3) Срещу Емитента е открито производство по несъстоятелност.

Облигационният заем може да бъде обявен за предсрочно изискуем от Общото събрание на облигационерите, в случай че:

- 1) Емитентът допусне неспазване в продължение на повече от две последователни тримесечия на два или повече от определените в това Предложение финансови показатели по емисията и въз основа на предприетите от Емитента действия в 6-месечен срок не се постигнат заложените параметри и същият въпреки това не е предприел действия по изготвянето на програма за привеждане в съответствие с изискванията, която програма да бъде предложена за одобрение от Общото събрание на облигационерите, както и в случай, че Емитентът е изготвил програма но същата не е била одобрена от Общото събрание на облигационерите и въпреки това, Емитентът не е изготвил нова програма за привеждане в съответствие с изискванията, в която програма с цел защита интересите на инвеститорите същият да е взел предвид предложенията на Общото събрание на облигационерите. За избягване на всякакво съмнение неспазването на един от трите показателя, за които Емитента е поел задължение да поддържа до пълното изплащане на настоящия облигационен заем не се счита за неизпълнение по емисията облигации.
- 2) Емитентът не изпълни ангажмента си за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар в срок до 6 месеца от емитиране на облигационния заем и при наличието на тази хипотеза не изпълни задължението си по чл. 100а, ал. 2 от ЗППЦК да изкупи при постъпило искане от облигационер облигациите му по емисионна стойност в 7-дневен срок от получаване на искането.
- 3) Емитентът не е изпълнил задължението си във всеки момент за срока на облигационния заем да поддържа обезпечение Договор за застраховка „Облигационен заем”, в полза на всички облигационери в качеството им на застрахован, при условията описани по-горе в т. „Обезпечение“ или съгласно

взето решение от Общото събрание на облигационерите за промяна на обезпечението.

## 21. Промени в условията и конкретните параметри на облигационния заем.

Промени в условията и параметрите на облигационния заем могат да се извършват по реда и при условията, предвидени в ЗППЦК, по отношение на следните параметри на емисията:

- 1) окончателният падеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от 3 (три) години, считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите (като бъде отсрочено/разсрочено изплащането на главницата по заема в този срок);
- 2) възможна е промяна на лихвения процент и/или периодичността и условията на лихвените плащания, както и сроковете и условията за упражняване на кол опцията от Емитента;
- 3) могат да бъдат променяни финансовите показатели/съотношения, които Емитентът се задължава да спазва;
- 4) възможна е промяна на обезпечението и/или учредяване на допълнително обезпечение за вземанията на облигационерите по сключения облигационен заем.

Промени в условията и конкретните параметри на облигационния заем са допустими при настъпване на някоя от следните ситуации, при която може обосновано да се приеме, че промяната ще е в интерес както на Емитента, така и на облигационерите:

- 1) възникване или задълбочаване на икономическа или финансова криза, която засяга неблагоприятно всички стопански субекти в страната или стопанските субекти, опериращи в сектора, в който Емитентът извършва основната си дейност;
- 2) настъпване на съществена промяна в паричните потоци или в друг финансов показател на Емитента;
- 3) други непредвидени ситуации влияещи върху финансовото състояние на Емитента.

Промени в условията, при които са издадени облигациите, включително в конкретните параметри на емисията облигации може да се извършват не по-късно от два месеца преди падежа на облигационната емисия.

Емитентът не може едностранно да извърши промени в параметрите на облигационната емисия, тъй като разпоредбата на чл. 207, т. 1 от Търговския закон предвижда изрично, че всяко решение на дружеството за промяна в условията, при които са записани и издадени облигации, е нищожно.

Промени в параметрите на облигационния заем могат да се извършват само с предварителното съгласие на облигационерите, дадено с решение на Общото събрание на облигационерите (при спазване на изискванията за кворум и мнозинство, определени в настоящото предложение) и по решение на Общото събрание на акционерите на „Българска Финансова Къща“ АД (който е компетентният дружествен орган, приел решение за издаване на настоящата емисия облигации) при спазване на изискванията на Устава на „Българска Финансова Къща“ АД към момента на приемане на такова решение.

## 22. Началната дата и крайната дата на записване.

*Началната дата за записване на облигациите от емисията е 28.11.2022г., с начален час 9.00 ч.*

*Крайната дата за записване на облигациите от емисията е 28.11.2022 г., с краен час 13.00 ч.*

*23. Удължаване срока на записване.*

*Срокът за записване на облигациите може да бъде удължаван спрямо обявената в този протокол крайна дата на записване след решение на Съвета на директорите взето най-късно един ден преди крайния срок на записване обявен в настоящия протокол.*

*24. Дата на издаване на емисията.*

*Датата на издаване на емисията е датата на записване на облигационния заем.*

*25. Мениджър на емисията.*

*Определя се за Мениджър на първичното частно предлагане на облигациите от настоящата емисия инвестиционен посредник "ЕВРО-ФИНАНС" АД, с ЕИК 831136740, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43, ет. 5.*

*Овластява се избраният мениджър на първичното частно предлагане на облигациите от настоящата емисия да окаже съдействие на Емитента състоящо се в предоставяне на разяснения на Дружеството относно структурата и изискуемото съдържание при изготвянето на Предложението (Меморандума) за записване на емисията облигации при условията на частно предлагане съгласно приложимото европейско и българско законодателство, както и относно процедурата за допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар. Емитентът ще сключи договор с избраният мениджър за извършване на посочените в предходното изречение действия.*

*26. Записване на облигациите.*

*Облигациите се записват в централния офис на инвестиционен посредник „ЕВРО-ФИНАНС“ АД - Мениджър на емисията, в гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43, ет. 5. Редът и условията за подаване и изпълнение на нарежданията за записване на облигации се конкретизират в Предложението за записване на емисията облигации при условията на частно предлагане.*

*27. Начин на заплащане на емисионната стойност.*

*Облигациите се предлагат за записване по емисионна стойност само срещу парични вноски.*

*Емисионната стойност се заплаща чрез банков превод в евро по специално открита за това набирателна сметка.*

*Облигациите следва да бъдат заплатени до изтичане на крайния срок на подписката.*

*Плащането се счита за извършено в момента на заверяване на специалната набирателна сметка. Облигациите се издават само след пълното заплащане на*

емисионната им стойност, не се допуска частично заплащане на емисионната стойност на записаните облигации.

#### **28. Набирателна сметка.**

Определя се Банката, в която ще бъде открита набирателната сметка по подписката да бъде „Българо-Американска Кредитна Банка“ АД.

Емисионната стойност се заплаща чрез банков превод в евро по специално откритата за това набирателна сметка. Облигациите следва да бъдат заплатени до изтичане на крайния срок на подписката. Плащането се счита за извършено в момента на заверяване на специалната набирателна сметка. Облигациите се издават само след пълното заплащане на емисионната им стойност, не се допуска частично заплащане на емисионната стойност на записаните облигации.

#### **29. Класиране на заявките.**

Класирането на заявките се извършва непосредствено след края на предлагането. Всяка заявка е валидна до размера на реално заплатените по специалната набирателна сметка средства. Валидните заявки се класират в хронологичен ред до изпълнение на максималния размер на емисията.

#### **30. Неизпълнение на предвидените в настоящото решение условия за сключване на облигационен заем.**

В случай, че предвидените за сключване на облигационния заем условия не бъдат изпълнени, набраните суми се връщат на лицата, записали облигации, заедно с начислената лихва от банката, в която са внесени.

#### **31. Обявяване на облигационния заем за сключен.**

В едномесечен срок след крайната дата за записване на облигациите, Съветът на директорите на Емитента ще представи за обявяване в Търговския регистър съобщение за сключения облигационен заем със съдържание съгласно чл. 206, ал. 6 от ТЗ.

#### **32. Страни по облигационния заем.**

Общото събрание на акционерите взема това решение за издаване на облигационен заем при условие, че страни по облигационния заем ще бъдат „Българска Финансова Къща“ АД (издател на емисия облигации) и всички облигационери и титуляри на сметки за ценни книжа от емисията облигации (облигационери – кредитори), като във всички случаи няма да адресира предложението за записване на облигации до потенциални облигационери - заинтересовани лица по смисъла на чл. 114, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

#### **33. Последващи емисии.**

Емитентът може да издава последващи облигационни емисии от същия клас, в случай, че това няма да доведе до нарушаване на горепосочените финансови коефициенти.

**34. Приложимо право.**

*Приложимото право по настоящата емисия облигации е правото на Република България и правото на Европейския съюз с пряко действие на територията на страната.*

**35. Разрешаване на спорове.**

*Компетентния български съд“.*

**Общото събрание на акционерите овластява Съветът на директорите на Дружеството да извърши всички необходими правни и фактически действия по изпълнение на настоящото решение.**

Поради изчерпване на дневния ред, заседанието на Общото събрание на акционерите беше закрито от Председателя Иван Илиев Янчев в 10:30 часа.

Списъкът на присъстващите акционери и техните представители, надлежно подписан, представлява неразделна част от този протокол.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

.....

**(Иван Илиев Янчев)**

**СЕКРЕТАР:**

.....

**(Силин Славов Иванов)**