

ПРОТОКОЛ
ОТ ОБЩО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ОТ ПЪРВА ПО РЕД
ЕМИСИЯ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ С ISIN КОД BG2100018220
НА „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД

I. Конституиране на Общо събрание на облигационерите

1.1.Дата и час	3 септември 2025 година, 14:00 часа
1.2.Място на провеждане:	гр. София, 1000, ул. „Г.С.Раковски“ №132, вх. А, ет. 1, офис 3
	След извършване на регистрация на облигационерите по емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018220, съгласно книга на облигационерите от „Централен депозитар“ АД към 29.08.2025 г. (5 дни преди датата на събранието), Общото събрание се откри в 13.30 ч. от г-н Иван Янев – изпълнителен член на Съвета на Директорите на „Българска Финансова Къща“ АД.
1.3. Констатации относно редовността на провеждане на Общото събрание:	Общото събрание на облигационерите е надлежно оповестено с покана за свикване на ОСО в ТРПЮЛНЦ по партидата на „Българска Финансова Къща“ АД, с акт за вписване 20250714160742.
1.4. Кворум:	Общия брой облигации с право на глас в общото събрание е 8,000 броя. След проверка на извършената регистрация за участие в Общото събрание се установи, че на Общото събрание са представени 7,710 броя облигации, представляващи 88.90% от общия брой облигации с право на глас и 88.90% от общия брой облигации от емисията с ISIN код BG2100018220. От тях 4215 броя по пълномощно, представляващи 52,67 % от емисията облигации и 59,28% от представените облигации. С оглед на горното Общото събрание може да бъде законно проведено и да взема валидни решения по предварително обявения в поканата дневен ред.
1.5. Присъстващи лица необлигационери:	Теодор Тодоров – юрист; Деляна Костадинова – икономист.
1.6. Избор на председател, секретар и пребронител:	Общото събрание единодушно избра: За председател: Теодор Тодоров За секретар-пребронител: Деляна Костадинова
1.7. Постъпили пълномощни	Постъпиха 5 бр. пълномощни от облигационерите: 1. ДФ „Капман Капитал“, БУЛСТАТ 131229667 и ДФ „Капман Макс“, БУЛСТАТ 131572114, управлявани и представлявани от „Капман Асет Мениджмънт“ АД; 2. БТФ „ЕФ Принципал ЕТФ“ БУЛСТАТ 131467907 и ДФ „ЕФ Рапид“, БУЛСТАТ

	131510422, управлявани и представлявани от УД „ЕФ Асет Мениджмънт“ АД; 3. „Централна кооперативна банка“ АД; 4. УПФ „Съгласие“, ЕИК 130477706, управляван и представляван от ПОК „Съгласие“ АД; 5. БТФ „Активна Балансиран ETF“ БУЛСТАТ 175373053 и ДФ „Активна Високодоходен Фонд“, БУЛСТАТ 175373078, управлявани и представлявани от УД „Активна Асет Мениджмънт“ АД
1.8. Присъстващи членове на Съвета на директорите:	Председателят на ОСО уведоми облигационерите, че на заседанието присъстват следните членове на Съвета на директорите на емитента: • Иван Илиев Янев; • Асен Емилов Манчев.
1.9. Обявен в поканата за свикване на Общото събрание дневен ред:	т. 1. Вземане на решение за промяна на условията по емисия облигации ISIN BG2100018220, издадена от „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД, ЕИК 205567857 Проект на решение: Общото събрание на облигационерите взе следните решения: 1. <i>Да се променят условията по емисията - Предложението за записване на емисията, респективно от Проспекта за допускане на търговия на регулиран пазар, в частта за промени в условията на облигационния заем, като следният текст „окончателният падеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от 3 години (36 месеца), считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите (като бъде отсрочено/разсрочено изплащането на главницата по заема в този срок);“ се промени на „окончателният падеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от 5 години (60 месеца), считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите (като бъде отсрочено/разсрочено изплащането на главницата по заема в този срок)“;</i> 2. <i>Да се удължи срокът на емисията облигации с BG2100018220, издадена на 28.11.2022 г., с номинална стойност 8 000 000 евро, фиксиран годишен купон от 4% и номинал от 1 000 евро на облигация, с падеж 28.11.2025 г., като новият падеж бъде определен на 28.11.2030 г.</i>

След промяна на условията по емисията, Общото събрание на облигационерите приема погасителният план по емисията да е както следва:

Последност на изплащане	Дата на изплащане	Главно/лихове	Главно/лихове	Остатък	Реален брой лин в номинала	Реален брой лин в номинала	Лихови изплащания	Общо лихове и изплащания
Изплащане	28.11.2012 г.	0.00 EUR	8 000 000.00 EUR	-	-	-	0.00 EUR	0.00 EUR
1	28.11.2013 г.	0.00 EUR	8 000 000.00 EUR	365	365	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR
2	28.11.2014 г.	0.00 EUR	8 000 000.00 EUR	366	366	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR
3	28.11.2015 г.	0.00 EUR	8 000 000.00 EUR	365	365	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR
4	28.11.2016 г.	0.00 EUR	8 000 000.00 EUR	365	365	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR
5	28.11.2017 г.	0.00 EUR	8 000 000.00 EUR	365	365	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR
6	28.11.2018 г.	0.00 EUR	8 000 000.00 EUR	366	366	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR
7	28.11.2019 г.	0.00 EUR	8 000 000.00 EUR	365	365	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR
8	28.11.2020 г.	8 000 000.00 EUR	0.00 EUR	365	365	320 000.00 EUR	320 000.00 EUR	8 320 000.00 EUR
Общо	-	8 000 000.00 EUR	-	-	-	2 560 000.00 EUR	2 560 000.00 EUR	10 560 000.00 EUR

Всички останали условия по емисия облигации ISIN код BG2100018220, издадени от „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД, ЕИК 205567857, остават без изменение.

Общото събрание на облигационерите упълномощава и овластява Изпълнителния директор на дружеството да извърши всички правни и фактически действия по изпълнение на решенията от настоящото Общо събрание на облигационерите, включително, но не само – сключването на нов договор или изменение на съществуващия договор с инвестиционния посредник, изпълняващ функциите „Довереник на облигационерите“ „ЕВЪР ФАЙНЕНШЪЛ“ АД, ЕИК 831649724, ако това е необходимо.

Общото събрание на облигационерите задължава емитента „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД и инвестиционния посредник, изпълняващ функциите „Довереник на облигационерите“ „ЕВЪР ФАЙНЕНШЪЛ“ АД, да извършат всички правни и фактически действия съгласно взетото по настоящата т. 1 от дневния ред решение на Общото събрание на облигационерите.

т. 2. Разни.

1.10. Предложения за включване на други въпроси в дневния ред:

Няма

1.11. Възражения относно редовността на провеждане на Общото събрание:	Няма направени възражения
1.12. Процедурни предложения	Няма

II. Разисквания и решения по включените в дневния ред въпроси:

2.1. По точка първа от дневния ред:

Председателят изчете предложената точка първа и проекта на решение:

Точка първа: Вземане на решение за промяна на условията по емисия облигации ISIN BG2100018220, издадена от „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД, ЕИК 205567857

Проект на решение: Общото събрание на облигационерите взе следните решения:

1. Да се променят условията по емисията - Предложението за записване на емисията, респективно от Проспекта за допускане на търговия на регулиран пазар, в частта за промени в условията на облигационния заем, **като следният текст „окончателният падеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от 3 години (36 месеца), считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите (като бъде отсрочено/разсрочено изплащането на главницата по заема в този срок);“ се промени на „окончателният падеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от 5 години (60 месеца), считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите (като бъде отсрочено/разсрочено изплащането на главницата по заема в този срок);“;**

2. Да се удължи срокът на емисията облигации с BG2100018220, издадена на 28.11.2022 г., с номинална стойност 8 000 000 евро, фиксиран годишен купон от 4% и номинал от 1 000 евро на облигация, с падеж 28.11.2025 г., като новият падеж бъде определен на 28.11.2030 г.

След промяна на условията по емисията, Общото събрание на облигационерите приема погасителният план по емисията да е както следва:

Поредност на лихвеното плащане	Дата на лихвено/главнично плащане	на Главнични плащания	Остатъчна главница	Реален брой дни в периода	Реален брой дни в годината	Лихвени плащания	Общо лихвено и главнично плащане
Издаване	28.11.2022 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	–	–	0,00 EUR	0,00 EUR
1	28.11.2023 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
2	28.11.2024 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	366	366	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
3	28.11.2025 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
4	28.11.2026 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
5	28.11.2027 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
6	28.11.2028 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	366	366	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
7	28.11.2029 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
8	28.11.2030 г.	8 000 000,00 EUR	0,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	8 320 000,00 EUR
Общо	–	8 000 000,00 EUR	–	–	–	2 560 000,00 EUR	10 560 000,00 EUR

Всички останали условия по емисия облигации ISIN код BG2100018220, издадени от „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД, ЕИК 205567857, остават без изменение.

Общото събрание на облигационерите упълномощава и овластява Изпълнителния директор на дружеството да извърши всички правни и фактически действия по изпълнение на решенията от настоящото Общо събрание на облигационерите, включително, но не само – сключването на нов договор или изменение на съществуващия договор с инвестиционния посредник, изпълняващ функциите „Довереник на облигационерите“ „ЕВЪР ФАЙНЕНШЪЛ“ АД, ЕИК 831649724, ако това е необходимо.

Общото събрание на облигационерите задължава емитента „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД и инвестиционния посредник, изпълняващ функциите „Довереник на облигационерите“ „ЕВЪР ФАЙНЕНШЪЛ“ АД, да извършат всички правни и фактически действия съгласно взетото по настоящата т.1 от дневния ред решение на Общото събрание на облигационерите.

Председателят на ОСО предложи на Общото събрание на облигационерите да гласуват по т.1 от дневния ред

Предложението беше подложено на гласуване.

Гласуване по точката от дневния ред:

Начин на гласуване	Брой действително подадени гласове	Дял от общия брой облигации от емисията	Дял от представените облигации
„ЗА“	7,710	88.90%	100%
„ПРОТИВ“			
„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“			

От които 4215 броя действително подадени гласове по пълномощно, представляващи 52,67 % от емисията и 59,28% от представените облигации.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на облигационерите

РЕШИ:

Общото събрание на облигационерите взе следните решения:

1. Да се променят условията по емисията - Предложението за записване на емисията, респективно от Проспекта за допускане на търговия на регулиран пазар, в частта за промени в условията на облигационния заем, като следният текст „окончателният надеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от 3 години (36 месеца), считано от датата на надежда при първоначалното издаване на облигациите (като бъде отсрочено/разсрочено изплащането на главницата по заема в този срок);“ се промени на „окончателният надеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от 5 години (60 месеца), считано от датата на надежда при първоначалното издаване на облигациите (като бъде отсрочено/разсрочено изплащането на главницата по заема в този срок)“;

2. Да се удължи срокът на емисията облигации с BG2100018220, издадена на 28.11.2022 г., с номинална стойност 8 000 000 евро, фиксиран годишен купон от 4% и номинал от 1 000 евро на облигация, с надеж 28.11.2025 г., като новият надеж бъде определен на 28.11.2030 г.

След промяна на условията по емисията, Общото събрание на облигационерите приема погасителният план по емисията да е както следва:

Поредност на лихвеното плащане	Дата на лихвено/главнично плащане	на Главнични плащания	Остатъчна главница	Реален брой дни в периода	Реален брой дни в годината	Лихвени плащания	Общо лихвено и главнично плащане
Издаване	28.11.2022 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	–	–	0,00 EUR	0,00 EUR
1	28.11.2023 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
2	28.11.2024 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	366	366	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
3	28.11.2025 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
4	28.11.2026 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
5	28.11.2027 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
6	28.11.2028 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	366	366	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
7	28.11.2029 г.	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
8	28.11.2030 г.	8 000 000,00 EUR	0,00 EUR	365	365	320 000,00 EUR	8 320 000,00 EUR
Общо	–	8 000 000,00 EUR	–	–	–	2 560 000,00 EUR	10 560 000,00 EUR

Всички останали условия по емисия облигации ISIN код BG2100018220, издадени от „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД, ЕИК 205567857, остават без изменение.

Общото събрание на облигационерите упълномощава и овластява Изпълнителния директор на дружеството да извърши всички правни и фактически действия по изпълнение на решенията от настоящото Общо събрание на облигационерите, включително, но не само – сключването на нов договор или изменение на съществуващия договор с инвестиционния посредник, изпълняващ функциите „Довереник на облигационерите“ „ЕВЪР ФАЙНЕНШЪЛ“ АД, ЕИК 831649724, ако това е необходимо. Общото събрание на облигационерите задължава емитента „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД и инвестиционния посредник, изпълняващ функциите „Довереник на облигационерите“ „ЕВЪР ФАЙНЕНШЪЛ“ АД, да извършат всички правни и фактически действия съгласно взетото по настоящата т.1 от дневния ред решение на Общото събрание на облигационерите.

III. По точка втора, „Разни“ от дневния ред:

Не постъпиха други въпроси.

IV. Други въпроси:

Председателят на ОСО покани присъстващите облигационери да отправят въпроси към членовете на Съвета на директорите извън предварително одобрения дневен ред по общото събрание на облигационерите.

Не постъпиха въпроси.

V. Закриване на Общото събрание на облигационерите

Поради изчерпване на дневния ред Общото събрание на облигационерите се закри в 14.45 ч. на 03.09.2025 г.

VI. Приложения към протокола

1. Книга на облигационерите от „Централен Депозитар“ АД;
2. Списък на присъстващите на Общото събрание облигационери.

Председател:.....

Теодор Тодоров

Секретар-преброител:

Деляна Костадинова