

ПРОТОКОЛ

от

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ

от емисия обикновени, свободно прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени облигации с ISIN код BG2100019210, издадена от „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ, ЕИК 205350597, проведено на 27.02.2023 г. от 10.00ч. на адрес: гр. София, ул. "Врабча" № 8

Днес, 27.02.2023 г., в седалището и адреса на управление на емитента в гр. София, ул. "Врабча" № 8, от 10.00 ч. (UTC 08:00- координирано универсално време), при спазване на всички разпоредби на действащите нормативни актове се откри Общото събрание на облигационерите по емисия обикновени, свободно прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени облигации с ISIN код BG2100019210, издадена от „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ, при дневен ред и проекти за решения, обявени в ТРРЮЛНЦ с акт за вписване 20230207160038/07.02.2023 г. Уникалният идентификационен код на събитието е FAMB27022023.

Преди откриване на Общото събрание на облигационерите се извърши регистрация на облигационерите и техните представители, която започна съгласно указания в поканата за Общото събрание ред в 9:30 часа (UTC 07:30) и приключи в 10:00 часа (UTC 08:00) на 27.02.2023 г.

Общото събрание се откри от г-н Димитър Михайлов – изпълнителен директор на дружеството, който съобщи, че Общото събрание на облигационерите е законно свикано, по реда на чл. 214, ал. 1 от Търговския закон, поканата за общото събрание е изпратена на Комисията за финансов надзор в срок и е оповестена на обществеността, съгласно чл. 100ц, ал. 1 от ЗППЦК и на обявената първоначална дата за провеждане на Общото събрание на облигационерите на дружеството е налице изискуемият кворум за провеждане на събранието, като към 10:00 ч. са представени 29 950 броя облигации, представляващи 99.83 % от всички облигации на дружеството. Общото събрание е законно и може да приема валидни решения.

Г-н Михайлов съобщи, че за участие в Общото събрание на облигационерите на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ са регистрирани трима облигационери - юридически лица, представлявани от пълномощници, както следва: Милен Георгиев Марков, ЕГН [REDACTED] представляващ Универсален пенсионен фонд „СЪГЛАСИЕ“, с БУЛСТАТ: 130477706; Васил Ценев Мишев, ЕГН [REDACTED], представляващ Универсален пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“, с БУЛСТАТ: 130480645 и Владимир Недков Дойчинов, ЕГН [REDACTED], представляващ „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД, ЕИК 831447150, притежаващи общо 29 950 броя облигации от общо емитирани 30 000 броя облигации. Регистрацията на облигационерите е извършена съгласно книга на облигационерите, издадена от „Централен Депозитар“ АД към 22.02.2023 г. на основание чл. 100а, ал. 8 от ЗППЦК. Съставен е списък на присъстващите облигационери, представляващ неразделна част от настоящия протокол.

На заседанието на Общото събрание на облигационерите на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ присъства и г-ца Антоанета Марио Антонова, която не е облигационер, респективно не е пълномощник на облигационер, но която ще подпомогне провеждането на събранието.

Г-н Михайлов даде думата на облигационерите за предложения. Тъй като такива не бяха направени, г-н Михайлов подложи на гласуване направеното процедурно предложение. След проведеното гласуване Общото събрание на облигационерите взе следното

ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ:

На общото събрание на облигационерите да присъства г-ца Антоанета Марио Антонова, която не е облигационер, респективно не е пълномощник на облигационер, но която ще подпомогне провеждането на събранието.

Гласували ЗА: 29 950 броя облигации, представляващи 100 % от представените на събранието облигации

Гласували ПРОТИВ: 0 броя облигации

Гласували ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ: 0 броя облигации

Решението се приема.

За деловото провеждане на събранието на облигационерите бе предложено за ръководство на събранието да бъдат избрани следните лица:

1. За председател на заседанието на ОС – Димитър Михайлов;
2. За секретар и преброител на ОС – Антоанета Антонова.

Други предложения не бяха направени.

След проведеното гласуване Общото събрание на облигационерите взе следното

ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ:

Избира за ръководство на събранието следните лица:

1. За председател на заседанието на ОС – Димитър Пламенов Михайлов;
2. За секретар и преброител на ОС – Антоанета Антонова.

Гласували ЗА: 29 950 броя облигации, представляващи 100 % от представените на събранието облигации

Гласували ПРОТИВ: 0 броя облигации

Гласували ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ: 0 броя облигации

Решението се приема.

Председателят на събранието уведоми присъстващите облигационери, че съгласно разпоредбата на чл. 214, ал. 5 от Търговския закон, за общо събрание на облигационерите се прилагат съответно правилата на общо събрание на акционерите и съобразно чл. 231, ал.1 от Търговския закон, общото събрание на облигационерите не може да приема решения, които не са обявени в поканата за свикване на събранието, освен ако на събранието не присъстват или не са представени всички облигационери и никой не възразява повдигнатите на събранието

въпроси да бъдат обсъждани. Председателят на Общото събрание обяви пред присъстващите облигационери, че в поканата за свикването на общото събрание на облигационерите на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АД СИЦ, обявена в Търговския регистър с акт за вписване 20230207160038/07.02.2023 г. са посочени дневният ред, предложенията за решения, времето и мястото за провеждането му, втора дата за провеждането му при липса на кворум.

Председателят на Общото събрание обяви дневния ред и проектите за решения, обявени в Търговския регистър, както следва :

1. Вземане на решение за промяна в лихвения процент на облигационната емисия.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема предложените от емитента „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АД СИЦ промени в условията на облигационния заем, а именно: считано от 17.06.2023 г. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 2.50 % (250 базисни точки), но общо не по-малко от 3.25 % и не повече от 6.00 % годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 250 базисни точки (2.5%), като общата стойност на сбора им не може да надвишава 6% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3.25%, се прилага минималната стойност от 3.25% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. Размерът на лихвеното плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като получената фиксирана стойност се прилага като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху остатъчната главница, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляне до втория знак след десетичната запетая.

2. Вземане на решение да се даде съгласие от страна на облигационерите за промяна в параметрите на обезпечението на облигационния заем на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АД СИЦ, която да отрази промените в параметрите съгласно решението по точка 1 от дневния ред. Проект за решение: Общото събрание на облигационерите дава своето съгласие да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Облигационни емисии“, служеща като обезпечение по облигационния заем на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АД СИЦ, които да отразят промените в приложимия лихвен процент по облигационната емисия с ISIN BG2100019210 съгласно решението по точка 1 от дневния ред.

3. Вземане на решение за промяна в максималната стойност на съотношението Пасиви/Активи, което Емитентът се е задължил да поддържа. Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема предложението на емитента „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АД СИЦ максималното съотношение Пасиви/Активи, което той се е

задължил да поддържа през периода до изплащането на облигационния заем, да се промени от „не по-високо от 97%“ на „не по-високо от 98%“.

Председателят на Общото събрание - г-н Михайлов, обърна внимание на облигационерите, че съгласно чл. 100 б, ал. 4 от ЗППЦК, промени в условията, при които са издадени облигациите, включително конкретните параметри на емисията облигации, следва да се приемат от общо събрание на облигационерите, на което са представени не по-малко от две трети от издадените облигации, с решение, взето с мнозинство не по-малко от три четвърти от представените облигации и че на настоящото общо събрание има необходимия кворум за вземане на такова решение. Председателят на събранието предложи да се пристъпи към разглеждане на точките от обявения дневен ред по същество:

По точка първа от дневния ред: Вземане на решение за промяна в лихвения процент на облигационната емисия.

Г – н Михайлов запозна облигационерите с предложението на емитента „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ. На облигационерите беше дадена думата за поставяне на въпроси и за изказвания по точка първа на дневния ред.

След проведените обсъждания, Председателят предложи Общото събрание на облигационерите да премине към гласуване по предложението за решение по точка първа от дневния ред на събранието.

Резултат от проведеното гласуване:

Гласували ЗА: 29 950 броя облигации, представляващи 100 % от представените на събранието облигации

Гласували ПРОТИВ: 0 броя облигации

Гласували ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ: 0 броя облигации

След проведеното гласуване по първа точка от дневния ред се прие следното

РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на облигационерите приема предложените от емитента „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ промени в условията на облигационния заем, а именно: считано от 17.06.2023 г. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 2.50 % (250 базисни точки), но общо не по-малко от 3.25 % и не повече от 6.00 % годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 250 базисни точки (2.5%), като общата стойност на сбора им не може да надвишава 6% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3.25%, се прилага минималната стойност от 3.25% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за

предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. Размерът на лихвеното плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като получената фиксирана стойност се прилага като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху остатъчната главница, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляне до втория знак след десетичната запетая.

Изказвания, възражения и други предложения не бяха направени.

По точка втора от дневния ред: Вземане на решение да се даде съгласие от страна на облигационерите за промяна в параметрите на обезпечението на облигационния заем на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ, която да отрази промените в параметрите съгласно решението по точка 1 от дневния ред.

Г-н Михайлов запозна облигационерите с необходимостта да се отрази промяната съгласно решението по точка 1 от дневния ред на приложимия лихвен процент в застрахователната полица, обезпечаваша облигационната емисия и съответно поиска тяхното съгласие за извършване на тази промяна. На облигационерите беше дадена думата за поставяне на въпроси и за изказвания по точка втора на дневния ред.

След проведените обсъждания, Председателят предложи Общото събрание на облигационерите да премине към гласуване по предложението за решение по точка втора от дневния ред на събранието.

Резултат от проведеното гласуване:

Гласували ЗА: 29 950 броя облигации, представляващи 100 % от представените на събранието облигации

Гласували ПРОТИВ: 0 броя облигации

Гласували ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ: 0 броя облигации

След проведеното гласуване по втора точка от дневния ред се прие следното

РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на облигационерите дава своето съгласие да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Облигационни емисии“, служеща като обезпечение по облигационния заем на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ, които да отразят промените в приложимия лихвен процент по облигационната емисия с ISIN BG2100019210 съгласно решението по точка 1 от дневния ред.

Изказвания, възражения и други предложения не бяха направени.

По точка трета от дневния ред: Вземане на решение за промяна в максималната стойност на съотношението Пасиви/Активи, което Емитентът се е задължил да поддържа.

Г-н Михайлов обоснова предложението да се извърши промяна на максималното съотношение Пасиви/Активи с бизнес модела на компанията, който е ограничен до разрешения предмет на дейност по ЗДСИЦДС и задължението за изплащане на минимум 90% от печалбата

като дивидент, което възпрепятства бързото натрупване на собствен капитал. На облигационерите беше дадена думата за поставяне на въпроси и за изказвания по точка трета на дневния ред.

След проведените обсъждания, Председателят предложи Общото събрание на облигационерите да премине към гласуване по предложението за решение по точка трета от дневния ред на събранието.

Резултат от проведеното гласуване:

Гласували ЗА: 29 950 броя облигации, представляващи 100 % от представените на събранието облигации

Гласували ПРОТИВ: 0 броя облигации

Гласували ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ: 0 броя облигации

След проведеното гласуване по трета точка от дневния ред се прие следното

РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на облигационерите приема предложението на емитента „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ максималното съотношение Пасиви/Активи, което той се е задължил да поддържа през периода до изплащането на облигационния заем, да се промени от „не по-високо от 97%“ на „не по-високо от 98%“.

Изказвания, възражения и други предложения не бяха направени.

Поради изчерпване на дневния ред, Председателят закри общо събрание на облигационерите на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ.

Настоящият протокол се състави и подписа в два еднообразни екземпляра.

.....
Председател на ОСО – Димитър Михайлов

.....
Секретар и преброител – Антоанета Антонова