

ПРОТОКОЛ

**от Общо събрание на облигационерите на
„ЗАГОРА ФИНИНВЕСТ“ АД
по емисия акции с ISIN BG2100006175
уникален идентификационен код 16092021ZAF**

Днес, 16 септември 2021г., по седалището и адреса на управление на „Загора Фининвест“ АД с ЕИК 123017547 - в гр. София, ул. „Апостол Карамитев“ № 16, от 10:00 ч. местно време (07:00 UTC – 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 BG2100006175, издадени от „Загора Фининвест“ АД, при дневен ред и проекти за решения, обявени в Търговския регистър с акт на вписване 20210827083435.

Преди откриване на Общото събрание на облигационерите се извърши регистрация на облигационерите и техните представители, което започна съгласно указания в поканата за Общото събрание ред в 9:30 ч. местно време (6:30 UTC) и приключи в 10:00 ч. местно време (7:00 UTC) на 16.09.2021 г.

Общото събрание се откри от Светослав Дечев - Изпълнителен директор на „Загора Фининвест“ АД, 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, съгласно чл. 100ц, ал. 1 от ЗППЦК и към 10:00 ч. местно време (7:00 UTC) са представени **8 679 броя облигации, представляващи 86.79 % от издадените облигации.** Общото събрание е законно, отговаря на изискванията за кворум съгласно чл. 100б, ал.4 от ЗППЦК и може да приема валидни решения. За участие в общото събрание на облигационерите по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100006175, емитирана от „Загора Фининвест“ АД са регистрирани осем облигационера – юридически лица, пет от които са представлявани от пълномощник (*прил. 1 – Списък с присъствали облигационери*). Регистрацията на облигационерите е извършена, съгласно книга на облигационерите, издадена от „Централен Депозитар“ АД към 11.09.2021 г. на основание чл. 100а, ал.7 от ЗППЦК.

На заседанието на Общото събрание на облигационерите на „Загора Фининвест“ АД присъстват Светослав Дечев – Изпълнителен директор на Дружеството и др. Явор Русинов – представител на „АБВ Инвестиции“ ЕООД – довереник по емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100006175, които не са облигационери, респ. не са пълномощници на облигационери, но които ще подпомогнат провеждането на събранието. Г-н Дечев даде думата на облигационерите за предложения. Тъй като такива не бяха направени, той подложи на гласуване направеното процедурното предложение – на общото събрание на облигационерите да присъстват г-н Светослав Дечев и др. Явор Русинов, които не са облигационери.

Резултат от проведено гласуване:

Гласували „ЗА“: 8 679 бр. облигации или 100% от представените на събранието облигации
Гласували „ПРОТИВ“: 0 бр. облигации или 0% от представените на събранието облигации
Гласували „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“: 0 бр. облигации или 0% от представените на събранието облигации

Решението се ПРИЕМА с 8 679 гласа, представляващи 100% от представените облигации.

След проведеното гласуване Общото събрание на облигационерите подложи на гласуване следното **процедурно решение:**

С цел деловото провеждане на Общото събрание на облигационерите за ръководство на събранието да бъдат избрани следните лица:

1. За председател на заседанието на ОС – Светослав Дечев;
2. За секретар и преброител на заседанието на ОС – др. Явор Русинов.

След като други предложения не бяха направени, г-н Дечев предложи да се премине към гласуване.

Резултат от проведено гласуване:

Гласували „ЗА“: 8 679 бр. облигации или 100% от представените на събранието облигации
Гласували „ПРОТИВ“: 0 бр. облигации или 0% от представените на събранието облигации
Гласували „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“: 0 бр. облигации или 0% от представените на събранието облигации

Решението се ПРИЕМА с 8 679 гласа, представляващи 100% от представените облигации.

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, т. 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 общото събрание на облигационерите „Загора Фининвест“ АД са посочени дневният ред, предложенията за решения, времето и мястото за провеждането му, втора дата за провеждането му при липса на кворум.

Господин Дечев обяви публикуваните в Търговския регистър

дневния ред и проектите за решения:

Точка първа: Вземане на решение за реструктуриране на облигационната емисия, включващо промени в лихвата, срока на емисията и амортизацията на главницата.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема предложените от емитента Загора Фининвест АД промени в параметрите на облигационния заем, включващи:

- **след падежна дата 29.09.2021г. лихвеният процент по облигациите се променя от фиксиран 5.40% годишно на плаващ годишен лихвен процент, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка от 4.25% (425 базисни точки), но не по-малък от 3.60% 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 425 базисни точки (4.25%). В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3.60%, се прилага минималната стойност от 3.60% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново.**
- **Срокът на емисията се удължава с три години и амортизационните плащания по главницата за падежните дати от 29.09.2021 г. до 29.09.2024 г., включително, се променят на 350 000 евро, а тези от 29.03.2025 г. до окончателния падеж на емисията на 29.03.2028 г., включително, стават по 650 000 евро, като таблицата на амортизационните плащания по облигационната емисия се изменя както следва:**

**АМОРТИЗАЦИЯ НА
ГЛАВНИЦАТА**

1	29.9.2019	750 000
2	29.3.2020	750 000
3	29.9.2020	750 000
4	29.3.2021	750 000
5	29.9.2021	350 000
6	29.3.2022	350 000
7	29.9.2022	350 000
8	29.3.2023	350 000
9	29.9.2023	350 000
10	29.3.2024	350 000
11	29.9.2024	350 000
12	29.3.2025	650 000
13	29.9.2025	650 000
14	29.3.2026	650 000
15	29.9.2026	650 000
16	29.3.2027	650 000
17	29.9.2027	650 000

18

29.3.2028

650 000

Точка втора: Вземане на решение за промяна в параметрите на обезпечението на облигационния заем на Загора Фининвест АД, която да отрази промените в параметрите съгласно решението по точка 1 от дневния ред.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Разни Финансови Загуби“, служеща като обезпечение по облигационния заем на Загора Фининвест АД, които да отразят промените в приложимия лихвен процент, срока на емисията и амортизацията на главницата по облигационната емисия с ISIN BG2100006175 съгласно решението по точка 1 от дневния ред.

Председателят на Общото събрание даде възможност на облигационерите да поставят въпроси или да направят изказвания, свързани с дневния ред.

След като въпроси и изказвания не постъпиха, господин Дечев предложи да се пристъпи към разглеждане по същество и гласуване на предложенията за решения по точките от дневния ред.

РАЗИСКВАНИЯ И РЕШЕНИЯ ПО СЪЩЕСТВО

ТОЧКА ПЪРВА:

Вземане на решение за реструктуриране на облигационната емисия, включващо промени в лихвата, срока на емисията и амортизацията на главницата

Председателят прочете предложението за решение по точка първа от дневния ред, съгласно съдържанието се в материалите по дневния ред предложение. На облигационерите беше дадена думата за поставяне на въпроси и за изказвания по материалите по точка първа на дневния ред. Изказвания, възражение и други предложения не бяха направени. Председателят предложи на събранието да подложат на гласуване точка първа от дневния ред, така както е обявеното в поканата предложение за решение.

Резултат от проведено гласуване:

Гласували „ЗА“: **8 679 бр. облигации** или 100% от представените на събранието облигации

Гласували „ПРОТИВ“: **0 бр. облигации** или 0% от представените на събранието облигации

Гласували „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“: **0 бр. облигации** или 0% от представените на събранието облигации

След проведеното гласуване с **8 679 гласа, представляващи 100%** от представените облигации **се прие** следното

РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на облигационерите ПРИЕМА промени в параметрите на облигационния заем, включващи следното:

- след падежна дата 29.09.2021 г. лихвеният процент по облигациите се променя от фиксиран 5.40% годишно на плаващ годишен лихвен процент, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка от 4.25% (425 базисни точки), но не по-малък от 3.60% 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 425 базисни точки (4.25%). В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3.60%, се прилага минималната стойност от 3.60% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново.

- **Срокът на емисията се удължава с три години и амортизационните плащания по главницата за падежните дати от 29.09.2021 г. до 29.09.2024 г., включително, се променят на 350 000 евро, а тези от 29.03.2025 г. до окончателния падеж на емисията на 29.03.2028 г., включително, стават по 650 000 евро, като таблицата на амортизационните плащания по облигационната емисия се изменя както следва:**

**АМОРТИЗАЦИЯ НА
ГЛАВНИЦАТА**

1	29.9.2019	750 000
2	29.3.2020	750 000
3	29.9.2020	750 000
4	29.3.2021	750 000
5	29.9.2021	350 000
6	29.3.2022	350 000
7	29.9.2022	350 000
8	29.3.2023	350 000
9	29.9.2023	350 000
10	29.3.2024	350 000
11	29.9.2024	350 000
12	29.3.2025	650 000
13	29.9.2025	650 000
14	29.3.2026	650 000
15	29.9.2026	650 000
16	29.3.2027	650 000
17	29.9.2027	650 000
18	29.3.2028	650 000

ТОЧКА ВТОРА:

Вземане на решение за промяна в параметрите на обезпечението на облигационния заем на „Загора Фининвест“ АД, която да отрази промените в параметрите, съгласно решението по точка 1 от дневния ред.

Г-н Дечев запозна облигационерите с необходимостта да се отразят в застраховката, служеща като обезпечение по емисията, гласуваните промени в приложимия лихвен процент и какво е предложението по тази точка от дневния ред съгласно поканата, обявена в Търговския регистър. На облигационерите беше дадена думата за поставяне на въпроси и за изказвания по точка втора на дневния ред. Изказвания, възражения и други предложения не бяха направени.

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

Резултат от проведено гласуване:

Гласували „ЗА”: 8 679 бр. облигации или 100% от представените на събранието облигации
Гласували „ПРОТИВ”: 0 бр. облигации или 0% от представените на събранието облигации
Гласували „ВЪЗДЪРЖАА СЕ”: 0 бр. облигации или 0% от представените на събранието облигации

След проведеното гласуване с 8 679 гласа, представляващи 100% от представените облигации **се прие** следното

РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на облигационерите **ПРИЕМА** да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Разни Финансови Загуби“, служеща като обезпечение по облигационния заем на Загора Фининвест АД, които да отразят промените в приложимия лихвен процент, срока на емисията и амортизацията на главницата по облигационната емисия с ISIN BG2100006175 съгласно решението по точка 1 от дневния ред.

Общото събрание на облигационерите възлага на Съвета на директорите изпълнението на взетите решения. Поради изчерпване на дневния ред, заседанието бе закрито.

Приложения: Списък на присъстващите акционери

Настоящият протокол се състои от 6 (шест) страници и се подписва както следва:

Председател:

СВЕТΟΣЛАВ ДЕЧЕВ

Секретар и преброятел:

д-р. ЯВОР РУСИНОВ