

ПРОТОКОЛ
от Общо събрание на облигационерите
на емисия корпоративни облигации с ISIN код BG 2100015077

Днес, на 10.06.2013 година в административната сграда на "Алианц Банк България" АД (АББ) в гр.София от 14:00 часа се проведе общо събрание на облигационерите на емисия облигации, емитирана от „Балканкар-Заря“ АД, гр.Павликени („Дружеството“ или „Емитента“) с ISIN код BG 2100015077, наричана по долу "Емисията".

Общото събрание на облигационерите е свикано надлежно с покана, публикувана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 27.05.2013 г.

В поканата за свикване на Общото събрание се предлага то да се проведе при следния

Дневен ред :

1. Разглеждане на искането на емитента „Балканкар-Заря“ АД за Вземане на решения за промени в параметри на първа емисия корпоративни облигации /ISIN BG 2100015077/, както следва:

1.1.Удължава срока (матуритета) на облигационния заем с 36 (тридесет и шест) месеца, като падежът на емисията бъде променен на 22.12.2018 г.;

1.1.2. Погасителният план на облигационния заем се променя съгласно следната таблица:

Погасителен план на облигационния заем:

	Дата на плащане	Брой дни в периода	Брой в дни в годината	Лихвен в процент (год.)	Плащане на лихви (EUR)	Плащане на главница (EUR)	Остатъчна главница (EUR)	Общ паричен поток (EUR)
1	22.12.2007	183	365	7.25%	199,921.23		5,500,000.00	199,921.23
2	22.6.2008	183	366	7.25%	199,375.00		5,500,000.00	199,375.00
3	22.12.2008	183	366	7.25%	199,375.00		5,500,000.00	199,375.00
4	22.6.2009	182	365	7.25%	198,828.77		5,500,000.00	198,828.77
5	22.12.2009	183	365	7.25%	199,921.23		5,500,000.00	199,921.23
6	22.6.2010	182	365	7.25%	198,828.77		5,500,000.00	198,828.77
7	22.12.2010	183	365	7.25%	199,921.23		5,500,000.00	199,921.23
8	22.6.2011	182	365	8.25%	226,253.42	100,000.00	5,400,000.00	326,253.42
9	22.12.2011	183	365	8.25%	223,360.27	200,000.00	5,200,000.00	423,360.27
10	22.6.2012	183	366	8.25%	214,500.00	100,000.00	5,100,000.00	314,500.00
11	22.12.2012	183	366	8.25%	210,375.00	100,000.00	5,000,000.00	310,375.00
12	22.6.2013	182	365	8.25%	205,684.93	50,000.00	4,950,000.00	255,684.93
13	22.9.2013	92	365	8.25%	102,932.88	55,000.00	4,895,000.00	157,932.88
14	22.12.2013	91	365	8.25%	100,682.77	55,000.00	4,840,000.00	155,682.77
15	22.3.2014	90	365	8.25%	98,457.53	82,500.00	4,757,500.00	180,957.53
16	22.6.2014	92	365	8.25%	98,929.93	82,500.00	4,675,000.00	181,429.93
17	22.9.2014	92	365	8.25%	97,214.38	82,500.00	4,592,500.00	179,714.38
18	22.12.2014	91	365	8.25%	94,460.80	82,500.00	4,510,000.00	176,960.80
19	22.3.2015	90	365	8.25%	91,744.52	110,000.00	4,400,000.00	201,744.52
20	22.6.2015	92	365	8.25%	91,495.89	110,000.00	4,290,000.00	201,495.89
21	22.9.2015	92	365	8.25%	89,208.49	110,000.00	4,180,000.00	199,208.49

22	22.12.2015	91	365	8.25%	85,976.30	110,000.00	4,070,000.00	195,976.30	
23	22.3.2016	91	366	8.25%	83,485.04	137,500.00	3,932,500.00	220,985.04	
24	22.6.2016	92	366	8.25%	81,551.02	137,500.00	3,795,000.00	219,051.02	
25	22.9.2016	92	366	8.25%	78,699.59	137,500.00	3,657,500.00	216,199.59	
26	22.12.2016	91	366	8.25%	75,023.72	137,500.00	3,520,000.00	212,523.72	
27	22.3.2017	90	365	8.25%	71,605.48	165,000.00	3,355,000.00	236,605.48	
28	22.6.2017	92	365	8.25%	69,765.62	165,000.00	3,190,000.00	234,765.62	
29	22.9.2017	92	365	8.25%	66,334.52	165,000.00	3,025,000.00	231,334.52	
30	22.12.2017	91	365	8.25%	62,219.69	165,000.00	2,860,000.00	227,219.69	
31	22.3.2018	90	365	8.25%	58,179.45	165,000.00	2,695,000.00	223,179.45	
33	22.6.2018	92	365	8.25%	56,041.23	165,000.00	2,530,000.00	221,041.23	
34	22.9.2018	92	365	8.25%	52,610.14	165,000.00	2,365,000.00	217,610.14	
35	22.12.2018	91	365	8.25%	48,644.49	2,365,000.00	0.00	2,413,644.49	
							4,231,608.36	5,500,000.00	9,731,608.36

1.1.3. Промяна на номиналния лихвен процент – Променлива лихва на база 3M EURIBOR +3.00%, но не по-малко от 8.25% (на годишна база) за всички купонни плащания за периода след 22.06.2013 г.;

1.2. Финансовите показатели, посочени в Предложението за записване на корпоративни обезпечени облигации (ISIN BG 2100015077), които "Балканкар Заря" АД трябва да поддържа се променят, както следва:

1.2.1. "Балканкар Заря" АД следва да поддържа съотношение "Пасиви към Активи" за съответните периоди не по-високо от стойностите, посочени в следната таблица:

Съотношение: Пасиви/Активи	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Максимално допустима стойност	1.25	1.18	1.12	1.05	0.96	0.85

1.2.2. "Балканкар Заря" АД следва да поддържа съотношение "Покритие на разходи за лихви" не по-ниски от стойностите, посочени в следната таблица:

Съотношение: "Покритие на разходи за лихви"	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Минимално допустима стойност	1.04	1.45	1.8	2.1	2.55	3.2

1.2.3. „Балканкар ЗАРЯ“ АД следва да поддържа коефициент на „Текуща ликвидност“ не по-ниско от стойностите, посочени в таблицата:

Текуща ликвидност	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Минимална стойност	1.3	1.4	1.3	1.3	1.2	1.2

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РЕШЕНИЕ: Общото събрание на облигационерите взема решение за промени в параметри на първа емисия корпоративни облигации /ISIN BG 2100015077/.

2. Разни.

Заседанието на Общото събрание на облигационерите се откри от г-н Георги Кисов в 14:00 часа, след проверка на законовите предпоставки за провеждането му. Г-н Георги Кисов обяви, че съгласно книга на облигационерите, издадена от "Централен депозитар" АД към 05 юни 2013г., на Общото събрание са представени 5 078 броя от общо 5 500 броя облигации или 92.33 % от облигационерите, както следва:

ДФ "ДСК СТАНДАРТ" с ЕИК 131468592, притежаващ 50 /петдесет/ броя облигации, надлежно представляван от Ясен Чавдаров Иванов;

ДФ "ДСК БАЛАНС", с ЕИК 131500620, притежаващ 540 /петстотин и четиридесет/ броя облигации, надлежно представляван от Ясен Чавдаров Иванов;

„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД с ЕИК: 000694749, притежаващо 1 500 /хиляда и петстотин/ броя облигации, надлежно представлявано от Венцеслав Цанков Данков;
ДПФ „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“, с ЕИК 130401021, притежаващ 405 /четиристотин и пет/ броя облигации, надлежно представляван от Страхил Николов Видинов;
ЗУПФ „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“, ЕИК 130477720, притежаващ 809 /осемстотин и девет/ броя облигации, надлежно представляван от Страхил Николов Видинов;
ЗППФ „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“, с ЕИК 130430119, притежаващ 115 /сто и петнадесет/ броя облигации, надлежно представляван от Страхил Николов Видинов;
ППФ „СЪГЛАСИЕ“, с ЕИК 130428157, притежаващ 150 /сто и петдесет/ броя облигации, надлежно представляван Огнян Николов Георгиев;
ППФ „ЦКБ - СИЛА“, с ЕИК: 130442139, притежаващ 200 /двеста / броя облигации, надлежно представляван от Христо Георгиев Филев;
УПФ „СЪГЛАСИЕ“, с ЕИК 130477706, притежаващ 578 /петстотин седемдесет и осем/ броя облигации, надлежно представляван от Огнян Николов Георгиев;
УПФ „ЦКБ-СИЛА“, с ЕИК 130480645, притежаващ 561 /петстотин шестдесет и един/ броя облигации, надлежно представляван от Христо Георгиев Филев;
УПФ „БЪДЕЩЕ“ с ЕИК 131163861, притежаващ 120 /сто и двадесет/ броя облигации, надлежно представляван от Развигор Емилов Христов;
ППФ „БЪДЕЩЕ“, с ЕИК 175601382, притежаващ 50 /петдесет/ броя облигации от емисия облигации надлежно представляван от Развигор Емилов Христов.

На заседанието присъстваха и следните лица без право на глас:

Г-н Димитър Иванчов – представител на „Балканкар – Заря“ АД,
Г-н Стоян Стоев - представител на „Балканкар – Заря“ АД,
Г-н Георги Кисов – представител на „Алианц Банк България“ АД,
Г-жа Евгения Александрова- представител на „Алианц Банк България“ АД,

Г-н Кисов предложи за секретар и преброител на гласовете да бъде избрана г-жа Евгения Александрова, а за председателя на Общото събрание даде думата за предложения на облигационерите. Г-н Филев предложи за председател да бъде избран г-н Кисов.

По така направените процедурни предложения и след проведено гласуване, Общото събрание на облигационерите единодушно взе следното

РЕШЕНИЕ:

Избира г-н Георги Кисов за председател на Общото събрание на облигационерите /наричан по нататък Председател/.

Избира г-жа Евгения Александрова за секретар и преброител на гласовете на облигационерите.

Гласували:

„За“: 5078 гласа

„Против“ и „Въздържали се“ – няма

След приемане на процедурното предложение Председателят предложи да се гласува за оставане в залата на лицата без право на глас.

По така направеното предложение и след проведено гласуване, Общото събрание на облигационерите единодушно взе следното

РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на облигационерите приема направеното от Г-н Кисов предложение лицата без право на глас да останат в залата и да присъстват на провежданото Общо събрание на облигационерите.

Гласували:

„За“: 5 078 гласа

„Против“ и „Въздържали се“ – няма

След приемане на предложението Председателят предложи да се премине към т.1 от дневния ред – Разглеждане на искането на емитента „Балканкар-Заря“ АД за Вземане на решения за промени в параметри на първа емисия корпоративни облигации /ISIN BG 2100015077/.

Г-н Кисов разясни, че Емитентът е изготвил предложение за промени в параметрите на облигационната емисия, което беше представено на присъстващите облигационери от представителя на Емитента г-н Димитър Иванчов.

След разискванията Председателят предложи да бъде гласувано решение по т.1 от дневния ред. В резултат на проведеното гласуване, облигационерите взеха следното

РЕШЕНИЕ:

1. ОСО дава съгласие за промяна в параметрите по първа емисия корпоративни облигации /ISIN BG 2100015077/, както следва:

1.1.1 Удължава се срока (матуритета) на облигационния заем с 36 (тридесет и шест) месеца, като падежът на емисията се променя на 22.12.2018 г.;

1.1.2. Погасителният план на облигационния заем се променя съгласно следната таблица:

Погасителен план на облигационния заем:

	Дата на плащане	Брой дни в периода	Брой в дни в годината	Лихвен в процент (год.)	Плащане на лихви (EUR)	Плащане на главница (EUR)	Остатъчна главница (EUR)	Общ паричен поток (EUR)
1	22.12.2007	183	365	7.25%	199,921.23		5,500,000.00	199,921.23
2	22.6.2008	183	366	7.25%	199,375.00		5,500,000.00	199,375.00
3	22.12.2008	183	366	7.25%	199,375.00		5,500,000.00	199,375.00
4	22.6.2009	182	365	7.25%	198,828.77		5,500,000.00	198,828.77
5	22.12.2009	183	365	7.25%	199,921.23		5,500,000.00	199,921.23
6	22.6.2010	182	365	7.25%	198,828.77		5,500,000.00	198,828.77
7	22.12.2010	183	365	7.25%	199,921.23		5,500,000.00	199,921.23
8	22.6.2011	182	365	8.25%	226,253.42	100,000.00	5,400,000.00	326,253.42
9	22.12.2011	183	365	8.25%	223,360.27	200,000.00	5,200,000.00	423,360.27
10	22.6.2012	183	366	8.25%	214,500.00	100,000.00	5,100,000.00	314,500.00
11	22.12.2012	183	366	8.25%	210,375.00	100,000.00	5,000,000.00	310,375.00
12	22.6.2013	182	365	8.25%	205,684.93	50,000.00	4,950,000.00	255,684.93
13	22.9.2013	92	365	8.25%	102,932.88	55,000.00	4,895,000.00	157,932.88
14	22.12.2013	91	365	8.25%	100,682.77	55,000.00	4,840,000.00	155,682.77
15	22.3.2014	90	365	8.25%	98,457.53	82,500.00	4,757,500.00	180,957.53
16	22.6.2014	92	365	8.25%	98,929.93	82,500.00	4,675,000.00	181,429.93
17	22.9.2014	92	365	8.25%	97,214.38	82,500.00	4,592,500.00	179,714.38
18	22.12.2014	91	365	8.25%	94,460.80	82,500.00	4,510,000.00	176,960.80
19	22.3.2015	90	365	8.25%	91,744.52	110,000.00	4,400,000.00	201,744.52
20	22.6.2015	92	365	8.25%	91,495.89	110,000.00	4,290,000.00	201,495.89

21	22.9.2015	92	365	8.25%	89,208.49	110,000.00	4,180,000.00	199,208.49
22	22.12.2015	91	365	8.25%	85,976.30	110,000.00	4,070,000.00	195,976.30
23	22.3.2016	91	366	8.25%	83,485.04	137,500.00	3,932,500.00	220,985.04
24	22.6.2016	92	366	8.25%	81,551.02	137,500.00	3,795,000.00	219,051.02
25	22.9.2016	92	366	8.25%	78,699.59	137,500.00	3,657,500.00	216,199.59
26	22.12.2016	91	366	8.25%	75,023.72	137,500.00	3,520,000.00	212,523.72
27	22.3.2017	90	365	8.25%	71,605.48	165,000.00	3,355,000.00	236,605.48
28	22.6.2017	92	365	8.25%	69,765.62	165,000.00	3,190,000.00	234,765.62
29	22.9.2017	92	365	8.25%	66,334.52	165,000.00	3,025,000.00	231,334.52
30	22.12.2017	91	365	8.25%	62,219.69	165,000.00	2,860,000.00	227,219.69
31	22.3.2018	90	365	8.25%	58,179.45	165,000.00	2,695,000.00	223,179.45
33	22.6.2018	92	365	8.25%	56,041.23	165,000.00	2,530,000.00	221,041.23
34	22.9.2018	92	365	8.25%	52,610.14	165,000.00	2,365,000.00	217,610.14
35	22.12.2018	91	365	8.25%	48,644.49	2,365,000.00	0.00	2,413,644.49
					4,231,608.36	5,500,000.00		9,731,608.36

1.1.3. Променя се номиналният лихвен процент както следва: на променлива лихва на база 3М EURIBOR +3.00%, но не по-малко от 8.25% (на годишна база) за всички купонни плащания за периода след 22.06.2013 г.;

1.2. Променят се финансовите показатели, посочени в Предложението за записване на корпоративни обезпечени облигации (ISIN BG 2100015077), които "Балканкар Заря" АД трябва да поддържа, както следва:

1.2.1. "Балканкар Заря" АД следва да поддържа съотношение "Пасиви към Активи" за съответните периоди не по-високо от стойностите, посочени в следната таблица:

Съотношение: Пасиви/Активи	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Максимално допустима стойност	1.25	1.18	1.12	1.05	0.96	0.85

1.2.2. "Балканкар Заря" АД следва да поддържа съотношение "Покритие на разходи за лихви" не по-ниски от стойностите, посочени в следната таблица:

Съотношение: "Покритие на разходи за лихви"	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Минимално допустима стойност	1.04	1.45	1.8	2.1	2.55	3.2

1.2.3. "Балканкар ЗАРЯ" АД следва да поддържа коефициент на "Текуща ликвидност" не по-ниско от стойностите, посочени в таблицата:

Текуща ликвидност	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Минимална стойност	1.3	1.4	1.3	1.3	1.2	1.2

Гласували:

„За“: 5 078 гласа

„Против“ и „Въздържали се“ – няма

След приключване на гласуването по т.1 се премина към т.2 от дневния ред – Разни.

По т.2 Разни от дневния ред Емитентът информира облигационерите, че във връзка с констатираната пречка по чл.100г, ал.1, т.3 ЗППЦК, е провел преговори с банки за поемане функциите на банка – довереник на облигационерите, които обаче са приключили неуспешно. В момента се подготвят запитвания и към други банки дали биха поели ангажимент за изпълнение на функция на банка-довереник на облигационерите по емисия BG 2100015077, за резултатите от които Емитентът поема ангажимент да информира своевременно АББ и облигационерите.

Г-жа Александрова информира облигационерите, че срокът на облигационния заем след удължаването му с решението по т.1. ще надвиши с 18 месеца 10-годишния срок на действие на ипотеката, учредена за обезпечаване вземанията на облигационерите. В тази връзка ще бъде необходимо банката – довереник по емисията не по-късно от 05.05.2017г. да предприеме регламентирани в закона действия за подновяване вписването на ипотеката за нов период.

Поради изчерпване на дневния ред посочен в поканата за Общото събрание, Председателят на събранието обяви неговото закриване в 15:15 ч.

Председател на общото събрание:



Секретар и преброятел на гласовете:

