

**ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА  
„ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД ПО УСЛОВИЯТА НА  
ТРЕТА ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА  
ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018 ГОДИНА**

**Борсов код на емисията: 0FDB**

**ISIN код на емисията: BG2100008148**

Настоящият отчет е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100б, ал. 8 от Закона за публичното предлагане и целта му е да представи изпълнението на задълженията на „ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД (Дружеството) по издадената от Дружеството трета емисия корпоративни необезпечени облигации, ISIN код BG2100008148 за трето тримесечие на 2018г.

<b>Емитент:</b>	„ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД, вписано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 201343299, със седалище и адрес на управление в град София, район „Средец“, ул. „Кузман Шапкарев“ № 4, адрес за кореспонденция в град София, ул. „Лъчезар Станчев“ № 5, Софарма Бизнес Тауърс, Кула Б, ет. 12
<b>Вид на облигациите:</b>	обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени
<b>Дата на издаване на емисията:</b>	15.10.2014 г.
<b>Борсов код:</b>	0FDB
<b>ISIN код:</b>	BG2100008148
<b>Обща номинална стойност на облигационния заем:</b>	на 1 000 000 евро
<b>Обща емисионна стойност на облигационния заем:</b>	на 1 000 000 евро
<b>Брой облигации:</b>	1 000
<b>Валута:</b>	Евро
<b>Номинална стойност на една облигация:</b>	1 000 евро
<b>Емисионна стойност на една облигация:</b>	1 000 евро
<b>Годишен лихвен процент:</b>	7,62%

<b>Лихвени плащания:</b>	6-месечни с фиксирани дати на лихвените плащания, както следва: 15.4.2015 г., 15.10.2015 г., 15.4.2016 г., 15.10.2016 г., 15.4.2017 г., 15.10.2017 г., 15.4.2018 г., 15.10.2018 г., 15.4.2019 г., 15.10.2019 г.
<b>Лихвена конвенция:</b>	Act/365L
<b>Срок (матуритет) на облигационния заем:</b>	60 месеца
<b>Дата на падеж:</b>	15.10.2019 г.
<b>Погасяване на главницата:</b>	Главницата е платима на четири равни вноски, заедно с всяко лихвено плащане през последните две години, както следва: 15.4.2018 г., 15.10.2018 г., 15.4.2019 г., 15.10.2019 г.

### **1. Информация за изпълнение на задълженията на Дружеството през отчетното тримесечие съгласно условията на облигационния заем.**

През третото тримесечие на 2018г. Дружеството е спазвало своите задължения към облигационерите съгласно условията на облигационния заем, описани в Проспекта за допускане до търговия на дългови ценни книжа.

#### **1.1. Регистрация на облигациите за търговия на „Българска фондова борса-София“ АД**

На проведено заседание на Съвета на директорите на БФБ-София АД по протокол № 14/22.04.2015 г. е взето решение за допускане на настоящата емисия облигации до търговия на Основния пазар BSE, Сегмент за облигации. Датата на въвеждане на емисията за търговия е 30.04.2015 г. Борсовият код на емисията е 0FDB. Размерът на емисията е 1 000 000 евро, а броят на облигациите е 1 000 с номинална стойност на една облигация 1 000 евро.

Пазарната партида е един лот = 1 бр. облигации. Цена на въвеждане за търговия на 30.04.2015 г. е 100% от номинала.

Паричният сетълмент по сделката се извършва в български лева, по обменния курс на БНБ към датата на сключване на сделката.

#### **1.2. Лихвени плащания по облигационната емисия.**

Задължението на Дружеството за изплащане на лихви се изпълнява чрез „Централен депозитар“ АД.

Право да получат лихвено плащане имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено плащане, съответно 5 (пет) работни дни преди падежа на последното лихвено плащане, което съвпада с датата на падеж на емисията.

През третото тримесечие на 2018г. Финанс директ АД няма лихвено плащане. През четвърто тримесечие на 2018 дружеството има задължение за главнично плащане в размер на 250 000 евро, предстои лихвено плащане на 15.10.2018 г. в размер на 28 653.29 евро.

## **2. Изразходване на средствата от облигационния заем.**

Съгласно Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на дългови ценни книжа емисията не е целева и набраните от нея средства са използвани за оборотни средства.

Към датата на изготвянето на настоящия отчет средствата, усвоени от емисията са в размер на 1 000 000 евро, като едно главнично плащане е направено към 15.04.2018 г., следващото ще бъде на 15.10.2018 г. Останалите две главнични плащания по заема ще бъдат извършени през 2019 г.

## **3. Спазване на определените финансови показатели.**

Съгласно Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на дългови ценни книжа Дружеството има задължение да спазва следните показатели:


1. поддържане на коефициент на покритие на разходите за лихви, изчислен за последните четири тримесечия съгласно индивидуален финансов отчет на Дружеството като печалба от обичайна дейност /брутна печалба/, увеличена с разходите за лихви, разделена на разходите за лихви, от не по-малко от 100%.

**Към 30.09.2018г. размерът на този коефициент е 167,07%.**

2. максимално съотношение на Пасиви (Задължения) към Активи съгласно финансов отчет на Дружеството е от 0.95.

**Към 30.09.2018г. размерът на това съотношение е 0,76.**

**Дата: 22.10.2018г.**

  
Петър Ангелов  
Изпълнителен директор на  
„Финанс Директ“ АД

