

**ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА
„ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД ПО УСЛОВИЯТА НА
ЧЕТВЪРТА ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА
ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018 ГОДИНА
Борсов код на емисията: 0FDC
ISIN код на емисията: BG2100005169**

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 четвърта емисия корпоративни необезпечени облигации, ISIN код BG2100005169 за третото тримесечие на 2018г.

Емитент:	„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
Вид на облигациите:	обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени
Дата на издаване на емисията:	12.04.2016 г.
Борсов код:	0FDC
ISIN код:	BG2100005169
Обща номинална стойност на облигационния заем:	1 000 000 евро
Обща емисионна стойност на облигационния заем:	1 000 000 евро
Брой облигации:	1 000
Валута:	Евро
Номинална стойност на една облигация:	1 000 евро
Емисионна стойност на една облигация:	1 000 евро
Годишен лихвен процент:	5,00%

Лихвени плащания:	6-месечни с фиксирани дати на лихвените плащания, както следва: 12.10.2016г., 12.04.2017г., 12.10.2017г., 12.04.2018г., 12.10.2018г., 12.04.2019г., 12.10.2019г., 12.04.2020г., 12.10.2020г., 12.04.2021г.
Лихвена конвенция:	Act/365L
Срок (матуритет) на облигационния заем:	60 месеца
Дата на падеж:	12.04.2021г.
Погасяване на главницата:	Главницата е платима на четири равни вноски, заедно с всяко лихвено плащане през последните две години, както следва: 12.10.2019г., 12.04.2020г., 12.10.2020г., 12.04.2021г.

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 № 30/25.08.2016г. 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 01.09.2016 г. Борсовият код на емисията е 0FDC. 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. Определената от заявителя индикативна референтна цена за първата търговска сесия 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., не е правено лихвено плащане. Следващото лихвено плащане предстоят да бъдат направени през последното тримесечие на годината – на

12.10.2018г. и ще е в размер на 25 068.49 евро През настоящата година не предстоят главнични плащания.

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 четирите главнични плащания по заема предстоят да бъдат направени в интервала: 12.10.2019г. – 12.04.2021г.

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

