

**ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА  
„ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД ПО УСЛОВИЯТА НА  
ШЕСТА ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА  
ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 г. ГОДИНА  
Борсов код на емисията: 0FDE  
ISIN код на емисията: BG2100016190**

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 шеста емисия корпоративни необезпечени облигации, ISIN код BG2100016190 за първо тримесечие на 2025 г.

|                                                       |                                                                                                                                                                                                                     |                         |                              |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------|
| <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, ул. „Лъчезар Станчев“ № 5, Софарма Бизнес Тауърс, Кула Б, ет. 12   |                         |                              |
| <b>Вид на облигациите:</b>                            | обикновени,<br>поименни,<br>необезпечени                                                                                                                                                                            | лихвоносни,<br>свободно | безналични,<br>прехвърляеми, |
| <b>Дата на издаване на емисията:</b>                  | 12.11.2019 г.                                                                                                                                                                                                       |                         |                              |
| <b>Борсов код:</b>                                    | 0FDE                                                                                                                                                                                                                |                         |                              |
| <b>ISIN код:</b>                                      | BG2100016190                                                                                                                                                                                                        |                         |                              |
| <b>Обща номинална стойност на облигационния заем:</b> | 2 000 000 евро                                                                                                                                                                                                      |                         |                              |
| <b>Обща емисионна стойност на облигационния заем:</b> | 2 000 000 евро                                                                                                                                                                                                      |                         |                              |
| <b>Брой облигации:</b>                                | 2 000                                                                                                                                                                                                               |                         |                              |
| <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>                        | 5.50% на годишна база върху остатъчната номинална стойност за лихвените плащания с падеж 12.11.2024 г., 12.05.2025 г. и 12.11.2025 г. За лихвеното плащане с падеж 12.05.2024 г. се прилага лихвеният процент преди |                         |                              |

промяната, а именно 3.75%.

|                                                |                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лихвени плащания:</b>                       | 6-месечни с фиксирани дати на лихвените плащания, както следва:                                                       | 12.05.2020г.<br>12.11.2020г., 12.05.2021г., 12.11.2021г.,<br>12.05.2022г., 12.11.2022г., 12.05.2023г.,<br>12.11.2023г., 12.05.2024г., 12.11.2024г.,<br>12.05.2025 г., 12.11.2025 г. |
| <b>Лихвена конвенция:</b>                      | Act/365L                                                                                                              |                                                                                                                                                                                     |
| <b>Срок (матуритет) на облигационния заем:</b> | 72 месеца                                                                                                             |                                                                                                                                                                                     |
| <b>Дата на падеж:</b>                          | 12.11.2025г.                                                                                                          |                                                                                                                                                                                     |
| <b>Погасяване на главницата:</b>               | Главницата е платима на четири равни вноски, заедно с всяко лихвено плащане през последните две години, както следва: | 12.05.2023г., 12.11.2023г., 12.05.2025г.,<br>12.11.2025г.                                                                                                                           |

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

През трето тримесечие на 2025 г. 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 № 60/21.10.2020 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 26.10.2020 г. Борсовият код на емисията е 0FDE. Размерът на емисията е 2 000 000 евро, а броят на облигациите е 2 000 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 трето тримесечие на 2025 г. няма лихвени и главнични плащания. Следващото лихвено и главнично плащане предстои да бъде направено през следващото тримесечие на годината – до 12.11.2025 г. и ще е в размер на 513 863,01 евро, от които 13 863,01 евро лихвено плащане и 500 000,00 евро плащане по главница.

## **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 две плащания по главница по заема предстоят да бъдат направени в интервала: 12.05.2025 г. – 12.11.2025 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 120%.

**Към 31.09.2025 г. размерът на този коефициент е 121.55%.**

2. максимално съотношение на Пасиви (Задължения) към Активи съгласно финансов отчет на Дружеството е от 0.90.

**Към 31.09.2025 г. размерът на това съотношение е 0.75.**

**Дата: 22.10.2025 г.**

.....

**Петър Ангелов**  
изпълнителен директор на  
„Финанс Директ“ АД