
„ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД
ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

по чл. 100б, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

ОТНОСНО ПАРАМЕТРИТЕ НА ЕМИСИЯ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ
ИЗДАДЕНИ ОТ „ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД
ISIN код BG2100016190

Настоящият информационен документ е изготвен на основание чл. 100б, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“) и представя актуална информация относно параметрите на емисия корпоративни облигации ISIN код BG2100016190 на „ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД („Емитент“), с оглед извършени промени в условията съгласно решение на Общото събрание на облигационерите на емисията, проведено на 26.03.2024 г. и решение на Общото събрание на акционерите на Емитента, проведено на 15.04.2024 г.

Информационният документ представя актуална информация относно всички параметри на облигационната емисия.

Информационният документ няма за цел и не съдържа информация, насочена към предлагане на финансови инструменти, издадени от Емитента, нито за допускане до търговия на регулиран пазар на такива финансови инструменти. Емисията е допусната до търговия на „Българска фондова борса“ АД с борсов код OFDE след потвърждаване на Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа съгласно Решение № 763-Е/15.10.2020 г. на Комисията за финансов надзор.

Настоящият информационен документ не представлява проспект по смисъла на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО, Директива 2003/71/ЕО (Регламент (ЕС) 2017/1129) и Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Поради това Информационният документ не съдържа цялата необходима информация във връзка със съставянето на проспект в съответствие със ЗППЦК и Регламент (ЕС) 2017/1129.

Дата: 16.04.2024 г.

С решение на Общото събрание на облигационерите от емисия корпоративни облигации ISIN BG2100016190, издадени от „Финанс Директ“ АД, проведено да 26.03.2024 г., и с решение на общото събрание на акционерите на дружеството, проведено на 15.04.2023 г. се променят част от условията по емисията, както следва:

1. удължаване срока на емисията с 12 (дванадесет) месеца (от 12.11.2024 г. на 12.11.2025 г.);
2. дата на падежа на емисията: 12.11.2025 г.
3. Дати на падежите на шестмесечните лихвени плащания в удължения срок – 12.05.2025 г. и 12.11.2025 г.;
4. дати на падежа на последните две главнични плащания: трето главнично плащане от EUR 500 000 (петстотин хиляди евро) на 12.05.2025 г. и четвърто (последно) главнично плащане от EUR 500 000 (петстотин хиляди евро) на 12.11.2025 г.;
4. промяна на лихвения процент за шестмесечните периоди с падеж на лихвеното плащане на 12.11.2024 г., 12.05.2025 г. и 12.11.2025 г.: лихвеният процент за шестмесечните периоди с падеж на лихвеното плащане на 12.11.2024 г., 12.05.2025 г. и 12.11.2025 г. става фиксиран годишен процент от 5.50% върху остатъчната номинална стойност на облигационния заем. За избягване на съмнение за шестмесечния период с падеж на лихвеното плащане на 12.05.2024 г. се прилага фиксиран годишен лихвен процент от 3.75%.
5. Схемата за погасяване на непогасената част от облигационния заем и лихвата се променят, както следва:
 - а) Четири лихвени плащания на следните дати: 12.05.2024 г., 12.11.2024 г., 12.05.2025 г. и 12.11.2025 г.
 - б) Лихвен процент за шестмесечните периоди с падеж на лихвеното плащане на 12.11.2024 г., 12.05.2025 г. и 12.11.2025 г.: фиксиран годишен процент от 5.50% при лихвена конвенция ISMA Actual/365 – Действителен брой дни в периода/фиксиран брой дни в годината. За избягване на съмнение за шестмесечния период с падеж на лихвеното плащане на 12.05.2024 г. се прилага фиксиран годишен лихвен процент от 3.75%.
 - в) Изплащане на непогасената част от главницата: на две погасителни вноски, всяка една от EUR 500 000 (петстотин хиляди евро) на следните дати: 12.05.2025 г. и 12.11.2025 г.

По-долу е представена актуална информация относно параметрите на облигационната емисия:

**АКТУАЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРАМЕТРИТЕ НА ЕМИСИЯ КОРПОРАТИВНИ
ОБЛИГАЦИИ
ISIN BG2100016190**

Емитент:	„ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД, ЕИК 201343299
Вид на облигациите:	обикновени, лихвоносни, поименни, безналични, регистрирани в „Централен Депозитар“ АД, свободно прехвърляеми, неконвентуруеми, необезпечени
Дата на издаване на емисията:	12.11.2019 г.

Обща номинална стойност при издаването на облигационния заем:	EUR 2 000 000 (два милиона евро)
Обща емисионна стойност при издаването на облигационния заем:	EUR 2 000 000 (два милиона евро)
Брой облигации:	2 000 (две хиляди) броя
Номинална стойност на една облигация при издаването:	EUR 1 000 (хиляда евро)
Емисионна стойност на една облигация при издаването:	EUR 1 000 (хиляда евро)
Срок (матуритет) на облигационния заем:	72 месеца, считано от датата на издаване
Дата на падеж:	12.11.2025 г.
Валута:	EUR (евро)
Дати на предстоящи лихвени плащания:	12.05.2024 г., 12.11.2024 г., 12.05.2025 г. и 12.11.2025 г.
Изплащане на непогасената главница:	Непогасената главница ще бъде погасена на 2 (две) вноски по EUR 500 000 (петстотин хиляди евро) всяка на 12.05.2025 г. и 12.11.2025 г., заедно с лихвените плащания.
Лихва:	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%.
Период на лихвено плащане:	6-месечен.
Начин на извършване на лихвеното плащане:	Лихвените (купонни) плащания са изчислени на базата на проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната стойност на всяка облигация при лихвена конвенция ISMA Реален брой дни в периода върху фиксиран брой 365 дни в годината (Actual/ 365).

Съгласно решение на Общото събрание на облигационерите от настоящата емисия, прието на 26.03.2024 г. и решение на Общото събрание на акционерите на Емитента, прието на 15.04.2024 г., срокът (матуритетът) на облигациите е 6 години (72 месеца), считано от датата на издаване на облигационния заем – 12.11.2019 г., с периодичност на лихвените плащания на всеки 6 месеца,

считано от датата на сключване на облигационния заем. Предстоящите лихвени плащания ще бъдат 4 на брой (два пъти годишно до настъпване на падежа). Като ефективна дата на лихвеното плащане се приема датата, отстояща от датата на сключване на облигационния заем или от датата на последното лихвено плащане на определения брой дни съгласно таблицата по-долу. В случай че датата на плащане съвпадне с неработен ден, плащането се извършва на първия следващ работен ден. Не се допускат частични лихвени плащания. Последното лихвено плащане съвпада с датата на падежа на емисията.

Остатъчната главница по облигационния заем ще бъде погасена на 2 (вноски) вноски по EUR 500 000 (петстотин хиляди евро) всяка на 12.05.2025 г. и 12.11.2025 г., заедно с лихвените плащания.

Не се предвижда предсрочно изплащане на облигационния заем по настоящата емисия от страна на Емитента (обратно изкупуване на облигации), освен в предвидените от закона случаи.

Таблица за предстоящите лихвени плащания за една облигация:

Дата на издаване	Дата на лихвено плащане	Брой дни в лихвен период	Реален брой дни в годината	Лихвен процент	Сума на дължима лихва (EUR)	Главнични погашения (EUR)	Непогасена главница (EUR)
12.11.2019	12.5.2024	182	365	3,75%	18 698,63		1 000 000
	12.11.2024	184	365	5,50%	27 726,03		1 000 000
	12.5.2025	181	365	5,50%	27 273,97	500 000	500 000
	12.11.2025	184	365	5,50%	13 863,01	500 000	0

Датите в горната таблица са за целите на изчислението на дължимите лихвени плащания. В случай че някоя от датите е почивен или неработен ден, лихвените плащания ще се извършват първия следващ работен ден. Всички плащания на главницата и лихвите се обслужват от „Централен Депозитар“ АД.

Емитентът извършва лихвените плащания в полза на лицата, които съгласно предоставеното от „Централен Депозитар“ АД извлечение от книгата на безналичните облигации, са придобили корпоративни облигации не по-късно от 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено плащане. Сделките с корпоративни облигации, извършени в 3-дневния период преди лихвеното плащане, се сключват с дата на сетълмент, следваща датата на купонното плащане. Емитентът извършва дължимите плащания, без да удържа каквито и да било разноски и такси. Таксите и разноските на всякакви насрещни банки се поемат от облигационерите.

Право да получат лихвени плащания 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 датата на последното лихвено плащане, което съвпада с датата на падеж на емисията. Притежанието на облигациите се удостоверява с официално извлечение от книгата на облигационерите, издадено от „Централен Депозитар“ АД.

Падежът на емисията е на 12.11.2025 г. Тогава ще бъде погасена окончателно остатъчната главница на текущата емисия облигации.

До пълното погасяване на облигациите по настоящата емисия Емитентът се задължава да спазва следните показатели:

1. Коефициент за ливъридж (Пасиви/Активи) - до края на живота на заема – не повече от 0.9. Коефициентът Пасиви(Задължения)/Активи се изчислява на базата на финансови отчети за

съответния период. В случай на установяване съгласно междинен (на всяко тримесечие) или на годишен финансов отчет, че коефициентът за ливъридж е нарушен от страна на Емитента, същият следва да коригира въпросното съотношение в рамките на следващото установяването тримесечие, което се доказва с информацията от съответния финансов отчет. В случай че в този период Емитентът не коригира коефициента за ливъридж с оглед спазването на задължението си по настоящата облигация, същата става предсрочно изискуема за неиздължената си част към датата на публикуване на финансовия отчет, с който коефициентът е следвало да бъде коригиран.

Към датата на настоящия Информационен документ коефициентът за ливъридж е 0.75. Изчисляването на коефициента е извършено съгласно годишен финансов отчет към 31.12.2023 г., според което стойността на активите е 13 120 хил. лв., а стойността на пасивите е 9 899 хил. лв.

2. Коефициент на покритие на разходите за лихви – до края на живота на заема – не по-малко от 120%. Коефициентът на покритие на разходите за лихви се изчислява на база последните четири тримесечия съгласно индивидуалния финансов отчет за съответния период като печалбата от обичайна дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви.

Към датата на Проспекта коефициентът за покритие на разходите за лихви е 184.16%. Изчисляването на коефициента е извършено съгласно годишен финансов отчет към 31.12.2023 г., според което печалбата от обичайна дейност е 409 хил. лв., а разходите за лихви са в размер 486 хил. лв.

В случай че Емитентът не погаси дължимо лихвено или главнично плащане от емисията облигации на посочените дати, същият има правото на 30 дни да извърши това действие без емисията да се счита за предсрочно изискуема. Тя се превръща в предсрочно изискуема на 1-вия ден, следващ изтичането на тези 30 дни.

За „Финанс Директ“ АД



Петър Ангелов

Изпълнителен директор и Председател на СД

