

РЕЗЮМЕ

РАЗДЕЛ А - ВЪВЕДЕНИЕ СЪДЪРЖАЩО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

Настоящото резюме следва да бъде възприемано като въведение към Проспект за допускането до търговия на регулиран пазар на емисия облигации с ISIN BG2100016190 („Облигациите“) на **„ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД**, LEI код 2549008OWP8BBS8ZPG73 и адрес България, гр. София, ул. „Лъчезар Станчев“ № 5, Софарма Бизнес Тауърс, кула Б, ет. 12, електронна страница www.fdirectbg.com.

Компетентен орган, който одобрява Проспекта, е Комисия за финансов надзор на Република България с адрес в гр. София, ул. „Будапеща“ № 16, тел. (+359) 2 9404 999, факс (+359) 2 9404 606, електронна страница www.fsc.bg, електронна поща (e-mail) bg_fsc@fsc.bg.

Проспектът е одобрен от **Комисията за финансов надзор** (www.fsc.bg) с решение №

Всяко решение за инвестиции в Облигациите следва да се основава на задълбочен прочит на целия Проспект. Инвеститорите следва да имат предвид, че цената на Облигациите може да падне и те да загубят изцяло или частично стойността на инвестираната в тях сума.

Гражданска отговорност носят само лицата, които са изготвили резюмето (включително негов превод), ако то е подвеждащо, неточно, несъответстващо на останалите части на Проспекта или, четено заедно с другите части на Проспекта, не предоставя ключовата информация, която да подпомогне инвеститорите при взимането на решение дали да инвестират в такива ценни книжа. Всеки ищещ-инвеститор, който е предявил иск относно съдържанието на Проспекта, може, съгласно съответното национално законодателство, да поеме разноските за превод на Проспекта преди началото на съдебното производство.

РАЗДЕЛ Б – ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

Кой е ЕМИТЕНТЪТ НА ОБЛИГАЦИИТЕ?

Емитент на Облигациите е **„ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД** - акционерно дружество, създадено по българското законодателство, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Кузман Шапкарев“ № 4, адрес за кореспонденция: гр. София, ул. „Лъчезар Станчев“ № 5, Софарма Бизнес Тауърс, кула Б, ет. 12 и LEI код 2549008OWP8BBS8ZPG73 .

Основният предмет на дейност на Емитента е отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства; финансов лизинг. Към датата на Проспекта лицата, притежаващи над 5% от акциите с право на глас от капитала на Дружеството, са:

„ЕФ-КОНСУЛТ“ ООД, ЕИК 131393353, което притежава 330 000 броя акции или 13.20 % от капитала на Емитента;

„ДЖИ ЕМ“ ООД, ЕИК 203730857, което притежава 250 000 броя акции или 10 % от капитала на Емитента;

„ЕМ ЕС ДЖИ – БГ“ ООД, ЕИК 130371368, което притежава 215 000 броя акции или 8.60 % от капитала на Емитента

„ХИМАКС ФАРМА“ ЕООД, ЕИК 131212027, което притежава 131 000 броя акции или 5.24 % от капитала на Емитента

УД „ЕЛАНА Фонд Мениджмънт“ АД, ЕИК 130963811, действащо за сметка на ДФ "Елана Балансиран Евро Фонд", ДФ "Елана Балансиран \$ Фонд" и ДФ "Елана Високодоходен Фонд", които притежават съответно 151 960 броя акции или 6.08 % от капитала на Емитента, 51 070 броя акции или 2.04 % от капитала на Емитента и 116 073 броя акции или 4.64% от капитала на Емитента;

Румен Георгиев, който притежава 211 090 броя акции или 8.44 % от капитала на Емитента;

Таня Белиато, която притежава 141 000 броя акции или 5.64 % от капитала на Емитента;

Петър Ангелов, който притежава 438 059 броя акции или 17.52% от капитала на Емитента.

На Емитента не е известно дали същият е пряко или косвено притежаван или контролиран.

Емитентът се управлява от Съвет на директорите (СД), който е в състав от трима членове:

- Петър Александров Ангелов - Председател на СД и изпълнителен директор;
- Галина Василева Герганова – Заместник-председател на СД;
- Миглена Янакиева Зибилянова – Член на СД.

Бизнес адресът на управляващите е гр. София, ул. „Лъчезар Станчев“ № 5, Софарма Бизнес Тауърс, кула Б, ет. 12.

Одитор на финансовите отчети на Дружеството за 2018 г. и 2019 г. е Диана Кискинова, регистриран одитор с диплома № 620/2005, упражняващ дейност чрез „Такс Акаунт Одит“ ООД. Диана Кискинова е член на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Бизнес адресът на регистрирания одитор е бул. "Янко Сакъзов", № 11, вх. В, ет.5, ап. 47.

КАКВА Е ОСНОВНАТА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЕМИТЕНТА?

Източник на данни	Одитиран ГФО 2019г.	Одитиран ГФО 2019г.	Междинен ФО 30.6.2020г.	Междинен ФО 30.6.2019г.
Отчет за доходите	2019	2018	30.6.2020	30.6.2019
Съвкупни приходи	1 286	972	720	565
Оперативна печалба/загуба	350	209	211	163
Нетна печалба/загуба	330	202	211	163
Годишен ръст на приходите	32%	-11%	10%	43%
Оперативен марж	27.2%	21.5%	29.3%	28.8%
Нетен марж	25.7%	20.8%	29.3%	28.8%
Доход на акция	0.13 лв.	0.10 лв.	0.08 лв.	0.07 лв.
Счетоводен баланс	2019	2018	30.6.2020	30.6.2019
Съвкупни активи	12 198	9 858	11 833	10 857
Съвкупен собствен капитал	2 836	2 181	3 047	2 428
Нетни финансови задължения	8 825	7 411	8 517	7 772
Отчет за паричните потоци	2019	2018	30.6.2020	30.6.2019
Нетни парични потоци от оперативна дейност	-1 248	-1 475	532	-148
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	-249	800	0	0
Нетни парични потоци от финансова дейност	1 852	-1 401	-781	324

С промяната на чл.34 ал.4 от Закона за счетоводството (ЗСч.) (ДВ, бр.98/ 27.11.2018 г.) се предостави законова възможност на предприятията, които изготвят годишните си финансови отчети на база Международни счетоводни стандарти да преминат към съставянето на същите на база Национални счетоводни стандарти. Емитентът се възползва от това право и на основание решение на ръководството на дружеството във връзка с чл. 34, ал.4 от ЗСч., годишният финансов отчет на Дружеството към 31.12.2018 г. е изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти. С Държавен вестник бр. 37/07.05.2019 г. отново е изменен ЗСч. като се създава нова ал.2 на чл.34, която изрично забранява на определени категории предприятия, сред които попада и „Финанс Директ“ АД, да изготвят годишните си финансови отчети на база Национални счетоводни стандарти. Това налага годишният финансов отчет за 2019г. на Дружеството да бъде изготвен и одитиран на база Международни счетоводни стандарти, като сравнителната информация за предходен период (2018г.) е преизчислена, представена и одитирана също на база Международни счетоводни стандарти, с цел прилагането на еднаква счетоводна политика и за двата отчетни периода и съпоставимост на финансовите показатели.

КОИ СА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ХАРАКТЕРНИ ЗА ЕМИТЕНТА?

ДЕЙНОСТТА НА ЕМИТЕНТА Е ЗАВИСИМА ОТ ЕДИН СЕКТОР. Дейността на Емитента е фокусирана изцяло в небанковия финансов сектор и по-специално отпускането на парични заеми и лизинги. Това ограничава гъвкавостта при неблагоприятно представяне на сектора. В случай че небанковият финансов сектор се представя неблагоприятно и търсенето и възможностите за погасяване на отпуснати кредити и лизинги в местната икономика се влошат, това може да има значителен негативен ефект върху дейността и бъдещите финансови резултати на Емитента.

ИЗБОР НА НЕПОДХОДЯЩА БИЗНЕС СТРАТЕГИЯ. Изборът на неподходяща стратегия на развитие, както и ненавременното ѝ адаптиране към променящите се условия на средата може да доведе до реализиране на загуби или пропуснати ползи за Емитента. От съществено значение е управлението на стратегическия риск чрез непрекъснато наблюдение и периодично проследяване на измененията в пазарната среда и ключови показатели за дейността и взаимодействие на всички нива на нейната организация с оглед навременно идентифициране на евентуални проблеми и прилагане на съответни мерки. Въпреки осъзнаването на необходимостта и значимостта на този процес е възможно ръководството и персоналот на Емитента да се окажат ограничени в прилагането на тези практики в резултат на липса на достатъчен опит, навременна информация или недостиг на кадри.

ПРИВЛИЧАНЕТО И ЗАДЪРЖАНЕТО НА КВАЛИФИЦИРАНИ КАДРИ Е ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВО. Постигането на инвестиционните цели на Емитента до голяма степен зависи от неговата способност да привлича, обучава, задържа и мотивира качествени кадри. Предвид занижените стандарти на образователната система и демографския срив, конкуренцията между работодателите е сериозна. Няма гаранция, че Емитентът ще успее да привлича и задържа достатъчно квалифицирани кадри. Емитентът се стреми да поддържа и непрекъснато да подобрява квалификацията на своите служители, с цел да се намали оперативния риск и да се увеличи конкурентоспособността.

ИНТЕНЗИВНА РЕГУЛАЦИЯ. Секторът на финансовите услуги, включително небанковия финансов сектор, е силно регулиран както на национално, така и на европейско ниво. Това от една страна позволява по-голяма защита за крайния потребител на финансови продукти. От друга страна, прекомерната регулация намалява конкурентоспособността на участниците в сектора спрямо нововъзникващи и слабо регулирани или изцяло неурегулирани нови бизнес модели и организации. Това може да доведе до отлив на крайни клиенти и/или до ръст на оперативните разходи на участниците във финансовия сектор, а оттам – до по-лоши финансови резултати.

ОПЕРАТИВЕН РИСК. Емитентът като цяло е изложени на риск от загуби или непредвидени разходи, свързани с неправилни или неработещи вътрешни процеси, човешки грешки, външни обстоятелства, административни или деловодни грешки, нарушения на дейността, измами, неразрешени транзакции и нанесени щети на активи. Всяко неустановяване или некоригиране на оперативен риск от системата за управление на риска може да има съществен неблагоприятен ефект върху дейността и репутацията на Емитента, а оттам - и върху резултатите от дейността му.

ЛИКВИДЕН РИСК. Ликвидният риск се отнася до риска дадено дружество да не разполага с достатъчно средства за посрещане на своите текущи задължения. Емитентът управлява този риск посредством прогнозиране на паричните потоци и поддържа положителен баланс между входящия и изходящ паричен поток, включително налични парични средства.

КРЕДИТЕН РИСК. Това е потенциалната невъзможност на дадено дружество да посрещне навреме задълженията си по привлечените средства, включително лихвите и главницата по оборотните си кредити, предходните непадежирали и настоящия облигационен заем. Към момента Емитентът няма просрочени задължения и обслужва редовно задълженията си. Емитентът генерира достатъчно парични потоци, управлявани професионално, за да може да покрие всички свои задължения. Показателите за ливъридж и ликвидност на дружеството показват добра тенденция на развитие. Поддържайки ликвидни активи, включително значителни по размер парични средства, Емитентът създава в достатъчна степен необходимите условия и гаранции за редовното обслужване на настоящия облигационен заем и другите си задължения.

РИСКОВЕ СВЪРЗАНИ С КОНКУРЕНТНАТА СРЕДА. Емитентът осъществяват дейността си в сектор с интензивна конкуренция както от изцяло местни компании, така и от компании с международно присъствие и собственост. Сегментът на небанковото кредитиране се състои от малък брой големи играчи и много голям брой малки компании. За да минимизира отрицателното влияние на конкурентната среда, Емитентът извършва дейност в няколко бизнес направления. Засилената регулация и свързаните с нея по-високи оперативни разходи ограничават разрастването на конкурентите и на емитента. Значителният опит на Емитента подпомага ограничаването на конкурентния натиск. Въпреки това евентуалното увеличаване на конкурентния натиск от страна на съществуващите или навлизащи нови пазарни играчи в текущите бизнес направления, както и евентуалната неблагоприятна реакция срещу навлизането на Емитента в нови сегменти и пазари, биха могли да доведат до влошаване на резултатите.

Влияние на пандемията от COVID-19 и свързаната с него икономическа криза. Продължаващата пандемия на COVID-19 може да има видим неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството. От една страна потенциално разпространение на заболяването или налагането на карантина на служителите на Емитента, може да намали възможността да изпълняват задълженията си, или да я възпрепятства изцяло. От друга страна, евентуално разпространение на заболяването или налагането на карантина на клиентите на Дружеството, може да повлияе негативно на техните доходи и на физическата и фактическата им способност да погасяват своите договорни задължения. В същото време ефекта на пандемията в посока на влошени икономически условия в страната и по света може да доведе до намалени обеми на нови заеми, което да доведе до спад на приходите, увеличени обезценки и по-ниски печалби или дори загуби за компанията.

РАЗДЕЛ В – ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА

КОИ СА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ОБЛИГАЦИИТЕ?

Основните характеристики и условия на Облигациите са представени по-долу:

Издател (Емитент)	“ФИНАНС ДИРЕКТ” АД
ISIN Код	BG2100016190
Тип емисия	Корпоративни облигации с фиксиран купон
Размер на емисията	EUR 2 000 000 (два милиона)
Брой облигации	2 000 (две хиляди) броя
Номинална стойност	EUR 1 000 (хиляда)
Емисионна стойност	EUR 1 000 (хиляда), 100% от номиналната стойност
Вид облигации	Обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, неконвентируеми, свободно прехвърляеми, необезпечени
Статус на дълга	Настоящата емисия е шеста по ред облигационна емисия на Емитента. Облигационният заем не е подчинен на други задължения на Емитента и погасяването на задълженията на Емитента към облигационерите от настоящата емисия не е обусловено от удовлетворяването на претенциите на други кредитори.
Валута	EUR
Срок	5 години
Дата на издаване	12.11.2019 г.

Дата на падеж	12.11.2024 г.
Начална дата, от която се начислява лихва	Датата на издаване (12.11.2019 г.)
Купон	3.75% фиксирана лихва върху номиналната стойност
Лихвена конвенция	ISMA Actual/365 – Действителен брой дни в периода/фиксиран брой дни в годината
Лихвени плащания	Шестмесечни
Конвенция за работните дни	Ако лихвеното плащане се падне в неработен ден, плащането се извършва в първия работен ден следващ неработния ден
Работен ден	Ден, който е работен за „Централен депозитар“ АД и в който българските банки извършват плащания в лева и в чуждестранна валута
Агент по плащанията	Лихвените и главнични плащания ще се извършват чрез „Централен депозитар“ АД съгласно неговия Правилник и сключен договор с Емитента.
Ex-Coupon ден	3 /третия/ работен ден преди Датата на лихвено плащане
Дати на лихвени плащания	12.05.2020 г., 12.11.2020 г.; 12.05.2021 г., 12.11.2021 г.; 12.05.2022 г., 12.11.2022 г., 12.05.2023 г., 12.11.2023 г., 12.05.2024 г., 12.11.2024
Изплащане на главницата:	на 4 равни шестмесечни погасителни вноски всяка по 25% от първоначалния общ номинал на облигацията на следните дати: 12.05.2023 г., 12.11.2023 г., 12.05.2024 г., 12.11.2024 г..

Облигациите от настоящата емисия съставляват един клас и дават еднакви права на своите притежатели. Облигациите материализират безусловни задължения на Емитента за изплащане на получения заем и лихвите по него.

Издаваният облигационен заем не е подчинен на други задължения на Емитента и погасяването на задълженията на Емитента към облигационерите от настоящата емисия не е обусловено от удовлетворяването на претенции на други необезпечени кредитори.

Облигациите от настоящата емисия за необезпечени. В случай че спрямо Емитента бъде открито производство по несъстоятелност поради неплатежоспособност, то съгласно чл. 722, ал. 1, т. 8 от ТЗ облигационерите, като кредитори с необезпечени вземания се удовлетворяват след: вземанията, обезпечени със залог или ипотека, или запор или възбрана, вписани по реда на ЗОЗ; вземанията, заради които се упражнява право на задържане; разноските по несъстоятелността; вземания от трудови правоотношения; издръжка, дължима по закон от длъжника на трети лица; публичноправни вземания; вземания, възникнали след датата на откриване на производството по несъстоятелност.

Облигациите са безналични и поименни. Воденето на регистъра на облигационерите и съхраняването на ценните книжа от настоящата емисия се извършва от „Централен Депозитар“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. “Три уши” № 6, ет.4.

Облигациите могат да се прехвърлят свободно, без ограничения, според волята на притежателите им. Прехвърлянето на Облигациите има действие от регистрацията в ЦД. Българското законодателство предвижда ограничения за прехвърлянето на блокирани в ЦД облигации, както и на такива, върху които е учреден залог или е наложен запор.

КЪДЕ ЩЕ СЕ ТЪРГУВАТ ОБЛИГАЦИИТЕ?

Непосредствено след потвърждението на Проспекта от КФН, Емитентът ще подаде заявление до БФБ за приемане на Облигациите за борсова търговия. Последната може да започне на определената от Съвета на директорите на БФБ дата, като предварителните очаквания са това да стане на или около 26.10.2020 г.

Освен на БФБ, Дружеството не възнамерява да кандидатства за допускане на облигациите за търговия на други регулирани пазари, на пазари на трети държави, на пазари за растеж на МСП или МСТ, освен БФБ.

ИМА ЛИ ГАРАНЦИЯ, СВЪРЗАНА С ОБЛИГАЦИИТЕ?

Не

КОИ СА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ХАРАКТЕРНИ ЗА ОБЛИГАЦИИТЕ?

ОБЛИГАЦИИТЕ НЕ СА ПОДХОДЯЩА ИНВЕСТИЦИЯ ЗА НЕОПИТНИ ИНВЕСТИТОРИ. Облигациите са сложни финансови инструменти. Потенциалният инвеститор следва да инвестира в облигации само ако има опита и знанията (самостоятелно или с помощта на финансов съветник) да оцени адекватно рисковете, коментирани по-долу в този подраздел и влиянието, което тази инвестиция би имала върху цялостния портфейл на инвеститора и финансовото му състояние. Всеки потенциален инвеститор в Облигациите следва внимателно да прецени доколко е подходяща тази инвестиция в светлината на неговия собствен случай. В частност, всеки потенциален инвеститор в Облигациите следва да: има достатъчно знания и опит, за да направи адекватна оценка на Облигациите, предимствата и рисковете на инвестирането в тях, както и информацията в Проспекта; има възможността на направи или да получи конкретна аналитична преценка, в контекста на неговата собствена финансова ситуация, на

инвестирането в облигации и влиянието, което Облигациите биха имали върху неговия цялостен инвестиционен портфейл; има достатъчно финансови ресурси и ликвидност, за да понесе всичките рискове от инвестиране в Облигациите; разбира в детайли условията на облигациите и да е запознат с функционирането на релевантните финансови пазари; и бъде в състояние да оцени (сам или с помощта на финансов съветник) възможните икономически, финансови, регулативни и юридически фактори, които могат да повлияват на инвестицията му в облигациите и на неговата способност да понесе потенциалните рискове, ако те се реализират.

ЕМИТЕНТЪТ МОЖЕ ДА НЕ ПЛАТИ ГЛАВНИЦАТА И/ИЛИ ЛИХВИТЕ ПО ОБЛИГАЦИИТЕ. Способността на Емитента да изплаща главницата и лихвите по Облигациите е в зависимост от бъдещите резултати от дейността, които, от своя страна, зависят от редица фактори, но не само, представянето на Емитента, неговата бизнес стратегия, бизнес средата, в която Емитентът оперира. Ако Емитентът не разполага с необходимите парични средства за извършване на дължимите към облигационерите плащания, то може да ползва за целта външно финансиране. Няма гаранция обаче, че такова финансиране ще може да бъде осигурено в необходимите срокове. В такива случаи, плащанията към облигационерите могат да бъдат съществено забавени или дори да не бъдат извършени.

НЕ Е СИГУРНО, ЧЕ ЩЕ ИМА ДОСТАТЪЧНО ЛИКВИДЕН ПАЗАР ЗА ОБЛИГАЦИИТЕ. Облигациите са емитирани при условията на частно пласиране. Няма сигурност, че след допускането им за търговия на БФБ ще се създаде и ще съществува активен борсов пазар за тях или че номиналната/емисионната им стойност ще отговаря на цената, на която те ще се търгуват на борсата. Облигациите могат да имат по-ограничен вторичен пазар и по-голяма променливост на цената, в сравнение с други ценни книжа. Ако не се създаде и няма активен борсов пазар за облигациите, пазарната цена и ликвидността им могат да бъдат неблагоприятно засегнати. Инвеститорите следва да имат предвид и, че БФБ е значително по-малка и по-слабо ликвидна от пазарите на ценни книжа в повечето страни с развита пазарна икономика. Така, за облигационерите няма гаранция, че листването на облигациите на БФБ ще гарантира активната им търговия и достатъчна ликвидност. Ниската ликвидност на БФБ води и до значителна амплитуда на движенията на ценните книжа и възможност цените да бъдат променени спекулативно от относително малки сделки.

ЦЕНАТА НА ОБЛИГАЦИИТЕ МОЖЕ ДА СЕ ПРОМЕНИ ПРИ ПРОМЯНА В ПАЗАРНИТЕ ЛИХВЕНИ НИВА. Лихвеният риск е рискът от неблагоприятна промяна на пазарната цена на облигацията, вследствие на промяна на пазарни лихвени нива. Тъй като настоящата емисия е с фиксиран купон, при повишение на пазарните лихвени равнища, нейната цена ще падне и обратно. Този риск е налице само в случай, че съответния облигационер реши да продаде облигацията си на вторичния пазар преди датата на падежа.

ДОХОДНОСТТА ПРИ РЕИНВЕСТИРАНЕ МОЖЕ ДА Е ПО-НИСКА. Възможно е инвеститорите да не успят да вложат сумите, получавани като купонни и главнични плащания при същата или по-висока доходност от първоначалната доходност до падежа. Ако сумите от купонните и главничните плащания се реинвестират на нива, по-ниски от първоначалната доходност до падежа, ефективният доход от инвестицията ще бъде по-нисък от първоначално очаквания.

ИНФЛАЦИЯТА МОЖЕ ДА НАМАЛИ РЕАЛНАТА ДОХОДНОСТ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ. Проявлението на инфлационния риск за облигационерите би настъпило в случаите, когато дължимата лихва е по-малка от инфлацията за периода на инвестиране. Инфлационните процеси водят до намаление на реалната доходност, която получават инвеститорите. Въпреки положителните тенденции, произтичащи от условията на валутен борд и поддържането на рестриктивна фискална политика, касаещи изменението на индекса на инфлацията, отвореността на българската икономиката, зависимостта ѝ от енергийни източници и фиксиран курс BGN/EUR, пораждат риск от „внос“ на инфлация. При нарастване на инфлацията в страната, реалната доходност от инвестицията може да спадне в резултат на повишаване на общото ценово равнище.

ВАЛУТЕН РИСК. Настоящата емисия облигации е деноминирана в евро. При предположение за запазване на системата на фиксиран валутен курс на лева към еврото, валутен риск от инвестицията не съществува за инвеститори, чиито средства са в левове или евро. Валутен риск съществува за инвеститори, чиито първоначални средства са деноминирани в щатски долари или друга валута, различна от евро и лев, поради постоянните движения на валутните курсове. Инвеститори, които поемат валутен риск при покупката на настоящата емисия биха увеличили или намалили ефективната доходност от инвестицията си вследствие на засилване или отслабване на курса на еврото спрямо съответната валута.

ВЪЗМОЖНО Е ПАРАМЕТРИТЕ НА ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ ДА БЪДАТ ПРОМЕНЕНИ. Промени в условията на облигационния заем са допустими относно следните условия и параметри на заема, в т.ч. отсрочване на падежа, промяна в размера на лихвата, разсрочване на лихвени и главнични плащания, промяна във финансовите съотношения, които следва да спазва Емитента, но само при условие, че такива промени са одобрени от Общото събрание на облигационерите и от Емитента и не противоречат на условията, предвидени в приложимото законодателство. Такива промени могат да бъдат направени при решение на Общото събрание на облигационерите, на което са представени не по-малко от две трети от издадените облигации, с решение, взето с мнозинство не по-малко от три четвърти от представените облигации. Облигационерите, гласували против промените или неприсъствали на общото събрание са обвързани от валидно взетото решение на Общото събрание на облигационерите.

РАЗДЕЛ Г – ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДОПУСКАНЕТО ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР

ПРИ КАКВИ УСЛОВИЯ И ПО КАКЪВ ГРАФИК МОГА ДА ИНВЕСТИРАМ В ТЕЗИ ЦЕННИ КНИЖА?

Непосредствено след потвърждението на Проспекта от КФН, Емитентът ще подаде заявление до БФБ за приемане на Облигациите за борсова търговия.

Цената, на която Емитентът ще заяви Облигациите за въвеждане за търговия на БФБ, ще е номиналната стойност на една облигация, а именно 1 000 евро за 1 бр. облигация.

След допускане на Облигациите за търговия на БФБ всеки облигационер може да предложи притежаваните от него облигации за продажба чрез инвестиционен посредник, както и всеки инвеститор може да подаде поръчка „купува“ за облигации на

Дружеството. Параметрите на сделките (цена и брой облигации) ще зависят изцяло от желанието на продавачите и купувачите. Не се предвиждат разходи за инвеститора, които да са начислени от Емитента. За сметка на инвеститорите са разходите по сключване на сделките с Облигациите на регулиран пазар, в т.ч. комисионни на инвестиционен посредник и други такси, ако не са включени в комисионната на посредника (такси на БФБ и ЦД).

ЗАЩО Е ИЗГОТВЕН ТОЗИ ПРОСПЕКТ?

Проспектът за допускане до търговия на регулиран пазар има за цел допускане на Облигациите до търговия на БФБ. Приемането на Облигациите за търговия на БФБ ще даде възможност за формиране на пазарна борсова цена за тях.

Настоящото предлагане няма за цел набиране на финансов ресурс и по своята същност не е първично публично предлагане. Емитентът не очаква да получи постъпления от допускането на Облигациите до търговия на регулиран пазар.

Дата: 28.09.2020 г.

Долуподписаните лица, в качеството си на членове на Съвета на директорите на „Финанс Директ“ АД, с подписите си декларират, че Резюмето отговаря на изискванията на закона.



ПЕТЪР АНГЕЛОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР И ПРЕДСЕДАТЕЛ НА СД



МИГЛЕНА ЗИБИЛЯНОВА

ЧЛЕН НА СД



ГАЛИНА ГЕРГАНОВА

ЧЛЕН НА СД