

ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

съгласно чл. 100б, ал. 7 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Емитент: "БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА" АД

ISIN код на облигационната емисия: BG2100018220

Настоящият документ се изготвя във връзка с решенията, приети на Общото събрание на облигационерите, проведено на **03.09.2025 г.**, с които се изменят основните параметри на емисията корпоративни облигации.

I. Основни условия на емисията преди ОСО от 03.09.2025 г.

Облигационната емисия с ISIN код BG2100018220, издадена на 28.11.2022 г., е със следните основни параметри съгласно Проспекта за допускане на търговия на регулиран пазар, Меморандума за записване и съобщението по чл. 20б от ТЗ:

- **Емитент:** „Българска Финансова Къща“ АД
- **Размер на емисията:** 8 000 000 (осем милиона) евро
- **Решение за издаване на емисията:** Облигациите се издават на основание: чл. 204, ал. 3 от ТЗ; чл. 22, ал. 1, т. 8 от Устава на дружеството и Решение на Общо събрание на акционерите от 11.11.2022 г.

- **Вид облигации:** Първи по ред, обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, непривилегировани и свободно прехвърляеми

- **Клас на ценните книжа:** Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си

- **ISIN код на емисията:** BG2100018220
- **Деноминация на емисията:** Евро (EUR)
- **Брой облигации:** 8 000 (осем хиляди) броя
- **Номинална стойност:** 1 000 (хиляда) Евро
- **Емисионна стойност:** 1 000 (хиляда) Евро
- **Срок (Матуритет):** 3 години (36 месеца) от датата на издаване
- **Дата на издаване:** 28 ноември 2022 г.
- **Купон:** 4.00 % на годишна база, фиксиран лихвен процент
- **Лихвени плащания:** Веднъж годишно, считано от датата на издаване на емисията
- **Конвенция:** Actual/Actual (Реален брой дни в периода / Реален брой дни в годината).

Всички лихвени плащания се изчисляват като проста лихва върху номиналната стойност на облигационния заем.

- **Дати на лихвените плащания:** 28.11.2023 г., 28.11.2024 г., 28.11.2025 г.
- **Изплащане на главницата:** Еднократно, на датата на падежа на облигационния заем - 28.11.2025 г., ведно с последното трето лихвено плащане

- **Агент по плащанията:** „Централен Депозитар“ АД
 - **Начин и срок на плащане на лихвата и главницата:** Всички плащания по емисията /лихвени плащания и плащане на главница/ ще се извършват в Евро. Право да получат лихвено/главнично плащане имат притежателите на облигации, вписани в книгата на облигационерите 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено/главнично плащане.
 - **Цел на облигационния заем:** Набиране на средства за общо финансиране на дейността на Емитента.
 - **Обезпечение:** Обезпечението по настоящата емисия облигации е - Застрахователна полица № 12900100000081/02.12.2022г. - Застрахователен договор “Облигационен заем”. Сключената между Емитента и „ЗД Евроинс“ АД застраховка е от клас Кредити - небанкови заеми. Застрахован/трето ползващо се лице по застраховката са всички облигационери, притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100018220, издадена от „Българска Финансова Къща“ АД. Застрахователната полица се сключват в полза на „ЕВЪР ФАЙНЕНШЪЛ“ АД в качеството ѝ на довереник на облигационерите по емисията облигации.
- Застрахователната сума е с лимит до EUR 8 960 000, равна на сбора от всички главници и договорни лихви по облигационния заем, дължими, считано от 28.11.2022 г. до окончателното погасяване на останалите главнични и лихвени задължения. Застрахователната полица влиза в сила от 00.00 часа на 28.11.2022 г. и е валидна до 24.00 ч. на 16.01.2026 г. Валидността на застрахователната полица не може да бъде прекратена, в случай на неплащане на която и да е вноска от застрахователната премия от застрахователя.
- **Кол опция:** Емитентът има право, по своя преценка, да упражни кол опция на датата на всяко лихвено плащане за предсрочно погасяване на цялата или част от главницата.
 - **Предсрочна изискуемост:** Случаите са подробно описани в т. 4.7.7. „Предсрочна изискуемост“.
 - **Промени в условията на облигационния заем:** Промени могат да се извършват по реда на Закона за публичното предлагане на ценни книжа.
 - **Довереник на облигационерите:** „ЕВЪР ФАЙНЕНШЪЛ“ АД
 - **Търговия на регулиран пазар:** Емитентът е поел ангажимент да предприеме действия за допускане до търговия на Българска фондова борса в срок до 6 месеца от датата на регистрация в „Централен Депозитар“ АД.
 - **Финансови показатели:** Поет ангажимент за поддържане на коефициентите „Пасиви/Активи“ (макс. 0.98), „Покритие на разходите за лихви“ (мин. 1.01) и „Текуща ликвидност“ (мин. 1.01).
 - **Законодателство:** Правото на Република България и правото на Европейския съюз.
 - **Разрешаване на спорове:** Компетентният български съд.
 - **Клауза за отлагане на падежа:** Окончателният падеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от 3 години (36 месеца), считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите.

II. Основни условия на емисията след промяната на условията по емисията (считано от датата на решението на ОСО 03.09.2025 г.)

На проведено на **03.09.2025 г.** Общо събрание на облигационерите, бяха приети следните ключови промени в условията на емисията:

1. **Удължаване на срока на емисията:** Първоначалният падеж, който беше на 28.11.2025 г., се удължава с 5 години и новият падеж се определя на **28.11.2030 г.**
2. **Изменение на клаузата за отлагане на падежа:** Клаузата, която позволяваше отлагане на падежа с до 3 години (36 месеца), се променя, като дава възможност за отлагане на падежа с до **5 години (60 месеца)** от първоначалната дата на издаване.
3. **Приемане на нов погасителен план:** В резултат на удължаването на срока, беше приет нов погасителен план, който предвижда изплащането на цялата главница на новата падежна дата – 28.11.2030 г.

Всички останали условия по емисията остават без изменение.

След решенията, приети на Общото събрание на облигационерите от 03.09.2025, условията на емисията са както следва:

- **Емитент:** „Българска Финансова Къща“ АД
- **Размер на емисията:** 8 000 000 (осем милиона) евро
- **Решение за издаване на емисията:** Облигациите се издават на основание: чл. 204, ал. 3 от ТЗ; чл. 22, ал. 1, т. 8 от Устава на дружеството и Решение на Общо събрание на акционерите от 11.11.2022 г.
- **Вид облигации:** Първи по ред, обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, непривилегировани и свободно прехвърляеми
- **Клас на ценните книжа:** Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си
- **ISIN код на емисията:** BG2100018220
- **Деноминация на емисията:** Евро (EUR)
- **Брой облигации:** 8 000 (осем хиляди) броя
- **Номинална стойност:** 1 000 (хиляда) Евро
- **Емисионна стойност:** 1 000 (хиляда) Евро
- **Срок (Матуритет):** 5 години (60 месеца), считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите
- **Дата на издаване:** 28 ноември 2022 г.
- **Купон:** 4.00 % на годишна база, фиксиран лихвен процент
- **Лихвени плащания:** Веднъж годишно, считано от датата на издаване на емисията

- **Конвенция:** Actual/Actual (Реален брой дни в периода / Реален брой дни в годината). Всички лихвени плащания се изчисляват като проста лихва върху номиналната стойност на облигационния заем.

- **Дати на лихвените плащания:** 28.11.2023 г., 28.11.2024 г., 28.11.2025 г., 28.11.2026 г., 28.11.2027 г., 28.11.2028 г., 28.11.2029 г., **28.11.2030 г.**

- **Изплащане на главницата:** Еднократно, на датата на падежа на облигационния заем - **28.11.2030 г.**, ведно с последното осмо лихвено плащане

- **Агент по плащанията:** „Централен Депозитар“ АД

- **Начин и срок на плащане на лихвата и главницата:** Всички плащания по емисията /лихвени плащания и плащане на главница/ ще се извършват в Евро. Право да получат лихвено/главнично плащане имат притежателите на облигации, вписани в книгата на облигационерите 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено/главнично плащане.

- **Цел на облигационния заем:** Целта на облигационния заем е набиране на средства, които ще бъдат използвани за общо финансиране на дейността на Емитента съгласно предмета му на дейност.

- **Обезпечение:** Добавък №1 към Застрахователна полица № 12900100000081/02.12.2022 г., сключена под формата на Застрахователен договор “Облигационен заем” между Емитента като ЗАСТРАХОВАЩ и „ЗД ЕВРОИНС“ АД като ЗАСТРАХОВАТЕЛ в полза на всички облигационери (представлявани от Довереника) като ЗАСТРАХОВАН, с покритие от 100% на риска от неплащане от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ на което и да е и всяко едно лихвено и/или главнично плащане до пълното погасяване на облигационния заем. Сключената между Емитента и „ЗД Евроинс“ АД застраховка е от клас Кредити - небанкови заеми. Валидността на полицата е от 00,00 ч. на 28.11.2025 г. до 24.00 ч. на 16.01.2031 г., като Застрахованият запазва всички права да получи застрахователно обезпечение при настъпване на застрахователно събитие в срока на валидност на застрахователната полица.

Застрахователната сума е с лимит до EUR 9 600 000 (девет милиона и шестстотин хиляди евро), равна на сбора от всички главници и договорни лихви по облигационния заем, както следва: общ размер на дължимите главници по Емисията – до EUR 8 000 000 (осем милиона евро) и общ размер на дължимите лихви по Емисията – до EUR 1 600 000 (един милион и шестстотин хиляди евро), считано от 28.11.2025 г. до окончателното погасяване на главничните и лихвените задължения съгласно новия погасителен план, приет с Протокол на Общото събрание на облигационерите от 03.09.2025 г. Застрахователната полица влиза в сила от 00.00 часа на 28.11.2025 г. и е валидна до 24.00 часа на 16.01.2031 г. Валидността на застрахователната полица не може да бъде прекратена в случай на забава или неплащане на която и да е вноска от застрахователната премия от страна на застраховащия, като в този случай покритието продължава да действа за целия срок на полицата.

- **Кол опция:** Емитентът има право, по своя преценка, да упражни кол опция (call option) на датата на всяко лихвено плащане, която се изразява в правото да погаси предсрочно цялата

главница, или част от главницата, но не по-малко от 500 000 (петстотин хиляди) евро или кратни на 500 000 (петстотин хиляди) евро.

- **Предсрочна изискуемост:** Случаите, при които емисията облигации става предсрочно изискуема (случай на неизпълнение) са подробно описани в т. 4.7.7. „Предсрочна изискуемост“ от Проспекта за допускане до търговия.

- **Промени в условията на облигационния заем:** Промени в условията и конкретните параметри на облигационния заем могат да се извършват по реда и при условията, предвидени в Закона за публичното предлагане на ценни книжа. Клаузата за отлагане на падежа се променя на: „окончателният падеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от **5 години (60 месеца)**, считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите (като бъде отсрочено/разсрочено изплащането на главницата по заема в този срок)“.

- **Довереник на облигационерите:** Емитентът е сключил Договор от 01.12.2022 г. и Допълнително споразумение от 15.06.2023 г. за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ по емисията облигации с „ЕВЪР ФАЙНЕНШЪЛ“ АД.

- **Търговия на регулиран пазар:** Емитентът е поел ангажимент да предприеме необходимите действия за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар – Българска Фондова Борса АД в срок не по-дълъг от 6 (шест) месеца от датата на регистрацията на облигационната емисията в „Централен Депозитар“ АД.

- **Финансови показатели:** Емитентът е поел ангажимент да поддържа следните финансови показатели: - Коефициент „Пасиви/Активи“ – макс. 0.98; - Коефициент „Покритие на разходите за лихви“ – мин. 1.01; - Коефициент за „Текуща ликвидност“ – мин. 1.01.

- **Законодателство:** Правото на Република България и правото на Европейския съюз.

- **Разрешаване на спорове:** Компетентният български съд

- **Клауза за отлагане на падежа:** Окончателният падеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от **5 години (60 месеца)**, считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите.

-

Всички останали условия по емисията остават без изменение.

ЗА ЕМИТЕНТА:

.....

Иван Янев

Изпълнителен директор