

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 BG2100011233 („Облигациите“) на „**ФИНАНС ДИРЕКТ**“ АД, LEI код 2549008OWP8BBS8ZPG73 и адрес България, гр. София, ул. „Лъчезар Станчев“ № 5, Софарма Бизнес Тауърс, Сграда 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** (КФН) 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 ищец-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, Сграда 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 пряко или непряко над 5% от акциите с право на глас от капитала на Дружеството, са:

„Джи Ем“ ООД, ЕИК 203730857, което притежава пряко 372 500 броя акции или 14.90% от капитала на Емитента;

„Ем Ес Джи – БГ“ ООД, ЕИК 130371368, което притежава пряко 321 122 броя акции или 12.85% от капитала на Емитента;

Мартин Елтимиров Николов, който притежава пряко 1.91% от капитала на Емитента и непряко (чрез „ДЖИ ЕМ“ ООД, в което г-н Николов е съдружник с 90% от капитала и „ЕМ ЕС ДЖИ – БГ“ ООД, в което г-н Николов е съдружник с 50% от капитала) 19.84% от капитала на Емитента;

„Джи Ес Кей Инвест“ ЕООД, ЕИК 201160102, което притежава пряко 245 000 броя акции или 9.80% от капитала на Емитента;

Георги Славчев Касабов, който притежава непряко (чрез „ДЖИ ЕС КЕЙ ИНВЕСТ“ ЕООД, в което г-н Касабов е едноличен собственик на капитала) 9.80% от капитала на Емитента;

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

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

Петър Ангелов, който притежава пряко 500 059 броя акции или 20% от капитала на Емитента.

Извън посоченото по-горе, 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, Сграда Б, ет. 12.

Одитор на финансовите отчети на Дружеството за 2021 г. и 2022 г. е Георги Стоянов Тренчев, регистриран одитор с диплома № 0647/2009, упражняващ дейност чрез „Ековис одит България“ ООД. Георги Стоянов Тренчев е член на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Бизнес адреси на регистрирания одитор са гр. София, ул. "Твърдишки проход" № 23, ет. 3, офис 9 и гр. София, ул. "Гурко" № 64, ет.6, ап.16.

КАКВА Е ОСНОВНАТА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЕМИТЕНТА?

Отчет за доходите	Одитиран ГФО			Междинен ФО	
	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.	30.09.2023 г.	30.09.2022 г.
Съвкупни приходи	1 967	1 655	2 316	1 792	1 396
Оперативна печалба/за губа	649	681	671	610	594
Нетна печалба/за губа	245	267	250	262	319
Годишен ръст на приходите	19%	52%	113%	-16%	208%
Оперативен марж	33.0%	41.1%	29.0%	34.0%	42.6%
Нетен марж	12.5%	16.1%	10.8%	14.6%	22.9%
Доход на акция	0.10 лв.	0.11 лв.	0.10 лв.	0.10 лв.	0.13 лв.
Счетоводен баланс	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.	30.09.2023 г.	30.09.2022 г.
Съвкупни активи	11 893	12 656	12 188	13 330	11 975
Съвкупен собствен капитал	3 073	3 028	2 961	3 147	3 147
Нетни финансови задължения	8 825	7 411	7 412	7 413	7 414
Коефициент за ливъридж (Пасиви/Активи)	0.74	0.76	0.76	0.76	0.74
Коефициент на покритие на разходите за лихви	167%	171%	164%	143%	188%
Отчет за паричните потоци	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.	30.09.2023 г.	30.09.2022 г.
Нетни парични потоци от оперативна дейност	1 177	792	624	4 504	5 102
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	(2)	(248)	(264)	(5 499)	(4 334)
Нетни парични потоци от финансова дейност	(1 710)	191	(709)	814	(1 380)

КОИ СА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ХАРАКТЕРНИ ЗА ЕМИТЕНТА?

ДЕЙНОСТТА НА ЕМИТЕНТА Е ЗАВИСИМА ОТ ЕДИН СЕКТОР. Дейността на Дружеството 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 заеми и лизинги в местната икономика се влошат, това може да има значителен негативен ефект върху дейността и бъдещите финансови резултати на Емитента. С цел минимизиране на неблагоприятните ефекти от този риск, Дружеството извършва дейност в няколко сегмента на небанковия финансов сектор – финансов лизинг на автомобили, парични заеми с или без обезпечение, и репо сделки с финансови инструменти.

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 Дружеството да се окажат ограничени в прилагането на тези практики в резултат на липса на достатъчен опит, навременна информация или недостиг на кадри.

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. Дружеството като цяло е изложено 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 непадежирани и настоящия облигационния заем. Към момента Дружеството няма просрочени задължения и обслужва редовно задълженията си. То 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 условия и гаранции за редовното обслужване на настоящия облигационен заем и другите си задължения.

РИСК НА НАСРЕЩНАТА СТРАНА. Това е потенциалната невъзможност на клиентите на Дружеството да погасят навреме и в цялост своите изискуеми договорни задължения. Този риск е основа част от дейността на кредитните институции и те поддържат редица системи и процедури за неговото избягване и минимизиране. Дружеството изследва обстойно кредитната история на своите клиенти, техните активи и приходи, задължения и други обективни факти, които имат отношение към желанието и

способността им да погасят навреме своите изискуеми задължения. При сделките по обезпечено кредитиране – лизинг, репо-сделки, се прави обстойно изследване на стойността на предоставения като залог актив, неговата ликвидност и очакваната му амортизация и понижение на цената за договорния срок.

Лихвен риск. Това е потенциалната възможност от загуби за Емитента от промяната на лихвените равнища. Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на този риск чрез стремеж да се използва фиксиран лихвен процент по активите в баланса (предоставените кредити и лизинги) и фиксиран лихвен процент по пасивите в баланса (получените финансираия по оборотни, облигационни и др. получени кредити). При невъзможност активите и пасивите на Емитента да бъдат договорени с фиксиран лихвен процент, се извършва анализа на лихвения риск, на база на който може да се прибегне до техники за защита от него.

Риск от обезценка на вземанията на Дружеството. Това е потенциалната възможност от намаляване на стойността на вземанията на Дружеството и регистрирането на загуби от обезценки. Емитентът управлява този риск чрез активен мониторинг на падежиращите вземания по договори и предприемане на активни мерки за събирането им преди възникване на законови предпоставки за обезценяването им.

Риск от възможно осъществяване на сделки със свързани лица по цени, различни от пазарните. В своята практика Дружеството осъществява сделки и поема ангажименти със свързани лица. Въпреки своите добри практики и ангажименти за спазване на добрите корпоративни практики е възможно поради незнание, небрежност на служителите и други причини една или повече такива сделки да се окажат сключени при условия, които да се различават съществено от пазарните и да имат неблагоприятен ефект върху резултатите от дейността и финансовото състояние на Емитента.

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, Дружеството извършва дейност в няколко бизнес направления - финансов лизинг на автомобили, парични заеми с или без обезпечение и репо сделки с финансови инструменти. Засилената регулация и свързаните с нея 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 Дружеството в нови сегменти и пазари, биха могли да доведат до влошаване на резултатите.

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	BG2100011233
Тип емисия	Корпоративни облигации с фиксиран купон
Размер на емисията	EUR 1 500 000 (един милион и петстотин хиляди евро)
Брой облигации	1 500 (хиляда и петстотин) броя
Номинална стойност	EUR 1 000 (хиляда евро)
Емисионна стойност	EUR 1 000 (хиляда евро), 100% от номиналната стойност
Вид облигации	Обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, неконвентируеми, свободно прехвърляеми, необезпечени
Статус на дълга	Настоящата емисия е седма 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	04.05.2023 г.
Дата на падеж	04.05.2028 г.
Начална дата, от която се начислява лихва	Датата на издаване (04.05.2023 г.)
Купон	6.75% 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.
Ех-Соурп ден	3 /третия/ работен ден преди Датата на лихвено плащане
Дати на лихвени плащания	04.11.2023 г., 04.05.2024 г.; 04.11.2024 г., 04.05.2025 г.; 04.11.2025 г., 04.05.2026 г., 04.11.2026 г., 04.05.2027 г., 04.11.2027 г., 04.05.2028 г.
Изплащане на главницата:	на 5 равни шестмесечни погасителни вноски, всяка по 20% от първоначалния общ номинал на облигацията, на следните дати: 04.05.2026 г., 04.11.2026 г., 04.05.2027 г., 04.11.2027 г., 04.05.2028 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 са 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 ипотeka, 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 (ЦД), 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 потвърдението на Проспекта от КФН, Емитентът ще подаде заявление до „Българска Фондова Борса“ АД (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 01.02.2024 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.

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, представяването 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.

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 фиксирания курс BGN/EUR, пораждаат 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.

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.

Доколкото е известно на Емитента не съществуват конфликти на интереси, които да са съществени за допускането на Облигациите до търговия на регулиран пазар.

Дата: 12.01.2024 г.

Членовете на СД на Емитента декларират с подписите си, положени по-долу, че доколкото им е известно, информацията в Резюме то съответства на фактите, няма пропуски, които могат да засегнат неговия смисъл и представената в него информация е вярна и пълна.

Членовете на Съвета на директорите на Емитента декларират с подписите си, положени по-долу, че Резюме то съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава VI от ЗППЦК и актовете по прилагането им.

За „Финанс Директ“ АД:



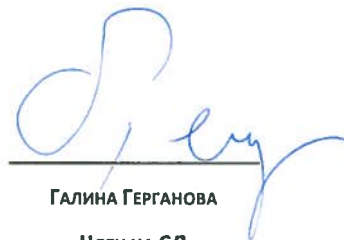
ПЕТЪР АНГЕЛОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР И ПРЕДСЕДАТЕЛ НА СД



МИГЛЕНА ЗИБИЛЯНОВА

ЧЛЕН НА СД



ГАЛИНА ГЕРГАНОВА

ЧЛЕН НА СД