

„НАТУРИКА“ ЕАД

емисия корпоративни облигации с размер BGN 10 милиона,
купон 6.5% фиксирана лихва, обезпечена и с падеж 12.03.2026 г.

ISIN код: BG2100002216

CFI код: DBFUFR

FISN код: NATURIKA EAD/6.5BD 20260312

РЕЗЮМЕ

част I от Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия облигации

Настоящият Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации на „НАТУРИКА“ ЕАД се състои от три части: Резюме на проспекта – част I, Регистрационен документ – част II и Документ за ценните книжа - част III.

В настоящото Резюме – част I от Проспекта се съдържа основната информация, от която се нуждаят инвеститорите, за да разберат същността на Емитента и предлаганите ценни книжа, както и свързаните с тях рискове. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с Регистрационен документ - част II и с Документа за ценните книжа - част III от Проспекта, преди да вземат инвестиционно решение.

Членовете на Съвета на директорите на „НАТУРИКА“ ЕАД, отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта. Съставителите на годишните и междинните финансови отчети на Дружеството отговарят солидарно с лицата по предходното изречение за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на Дружеството, а одиторите – за вредите, причинени от одитираните от тях финансови отчети. Лицето, гарантиращо ценните книжа отговаря солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта, касаещи издадената застрахователната полица предоставена като обезпечение по облигационната емисия.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР, В КАЧЕСТВОТО ѝ НА КОМПЕТЕНТЕН ОРГАН СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/1129, Е ОДОБРИЛА НАСТОЯЩИЯ ПРОСПЕКТ С РЕШЕНИЕ № 247-Е/07.04.2022 г.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ОДОБРЯВА НАСТОЯЩИЯ ПРОСПЕКТ ЕДИНСТВЕНО АКО ОТГОВАРЯ НА НАЛОЖЕНИТЕ С РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/1129 СТАНДАРТИ ЗА ПЪЛНОТА, РАЗБИРАЕМОСТ И СЪГЛАСУВАНОСТ.

ТОВА ОДОБРЕНИЕ НЕ СЛЕДВА ДА СЕ РАЗГЛЕЖДА КАТО ПОТВЪРЖДЕНИЕ НА КАЧЕСТВОТО НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ПРЕДМЕТ НА НАСТОЯЩИЯ ПРОСПЕКТ. ИНВЕСТИТОРИТЕ ТРЯБВА САМИ ДА ПРЕЦЕНЯТ ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИЯТА В ЦЕННИТЕ КНИЖА.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР НЕ НОСИ ОТГОВОРНОСТ ЗА ВЕРНОСТТА И ПЪЛНОТАТА НА СЪДЪРЖАЩАТА СЕ В ПРОСПЕКТА ИНФОРМАЦИЯ.

ДАТА: 17.03.2022 Г.

1. ВЪВЕДЕНИЕ, СЪДЪРЖАЩО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

А. Наименованието и международния идентификационен номер (ISIN) на ценните книжа

Емитентът на ценни книжа е „НАТУРИКА“ ЕАД.

Международен код за идентификация на ценните книжа: ISIN код BG2100002216.

В. Идентификационните данни и данните за контакт на емитента, включително неговия идентификационен код на правен субект (ИКПС)

„НАТУРИКА“ ЕАД е регистрирано в ТР с ЕИК 200114041 и има издаден идентификационен код на правния субект LEI code 485100Q1WF52DSVUI173. Седалище и адрес за кореспонденция - гр. София, п.к. 1407, р-н Лозенец, бул. „Н. Й. Вапцаров“ № 47; Телефон: +359 889 606 585. Лице за контакт – Иван Петков; Електронен адрес: office@naturika.bg; Интернет страница: www.naturika.bg.

С. Данни за предложителя, които иска допускане на ценните книжа до търговия на регулиран пазар

Предложителят, които иска допускане на ценните книжа до търговия на регулиран пазар е емитентът „НАТУРИКА“ ЕАД.

Д. Идентификационните данни и данни за контакт на компетентния орган, който одобрява проспекта

Компетентният орган, който одобрява настоящия проспект е Комисия за финансов надзор. Контакт с компетентния орган: п.к. 1000, гр. София, ул. „Будапеща“ 16, централа: 02 9404 999, факс: 02 9404 606, e-mail: bg_fsc@fsc.bg, интернет страница: www.fsc.bg.

Е. Дата на одобряване на проспекта

Комисия за финансов надзор е потвърдила настоящия Проспект за публично предлагане на корпоративни облигации (Допускане на дългови ценни книжа до търговия на регулиран пазар) издадени от „НАТУРИКА“ ЕАД на 07.04.2022г. с решение № 247-Е/07.04.2022 г.

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ КЪМ ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ:

Настоящото Резюме към проспекта за публично предлагане на корпоративни облигации (допускане на дългови ценни книжа до търговия на регулиран пазар) е изготвено съгласно член 7 от Регламент (ЕС) № 1129/2017

1. Резюмето следва да се схваща като въведение към проспекта, то съдържа основна информация относно същността на емитента и свързаните с него рискове, гаранциите предоставени като обезпечение на емитираните дългови ценни книжа и информация за предлаганите ценни книжа, които се допускат до търговия на регулиран пазар.

2. Всяко решение дали да се инвестира в ценните книжа обект на допускане до търговия на регулиран пазар следва да се основава на разглеждане на целия Проспект, а именно Резюмето заедно с останалите части на проспекта - Регистрационен документ и Документ за ценните книжа.

3. При инвестиране в емитираните дългови ценни книжа на Емитента, инвеститорът може да загуби целия инвестиран капитал или част от него.

4. Когато е предявен иск пред съд относно информацията, която се съдържа в Проспекта, ищецът инвеститор може, съгласно националното право, да трябва да отговаря за разноските във връзка с превода на Проспекта преди да започне съдебното производство.

5. Гражданска отговорност носят само лицата, които са изготвили Резюмето, включително негов превод, но само когато то е подвеждащо, неточно или несъответстващо на останалите части на Проспекта, когато се разглежда заедно с останалите части на Проспекта, или когато – разгледано заедно с останалите части на Проспекта – не предоставя съществена информация, която да помогне на инвеститорите да преценят дали да инвестират в тези ценни книжа.

6. Към този Проспект не са приложими изискванията на чл. 8, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти.

2. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

А. „Кой е емитентът на ценни книжа“

i. Данни за Емитента

„НАТУРИКА“ ЕАД е еднолично акционерно дружество, учредено с наименование „Медикъл Асистънс Марцианопол“ на учредително събрание, проведено 03.04.2008 г. и вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 14.05.2008 г. с ЕИК 200114041. На 05.12.2012 г. дружеството променя своята правна форма, като вече то е еднолично акционерно дружество (ЕАД), с едноличен собственик на капитала г-н Иван Петков Петков. С вписване в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 12.08.2020 г., Дружеството променя своето наименование на „Натурика“ ЕАД. Наименованието на дружеството се изписва на латиница по следният начин: „NATURIKA“ EAD. Дружеството е самостоятелно юридическо лице, представляващо създадено със стопанска цел търговец. Съществуването на Дружеството не е ограничено със срок или друго прекратително условие.

Акционерният капитал на Емитента е в размер на 460 000 (четирисотин и шестдесет хиляди) лева, разпределен в 460 000 (четирисотин и шестдесет хиляди) броя налични, поименни, непривилегирвани акции с право на глас, всяка една с номинална стойност от по 1 (един) лев. Акциите на дружеството подлежат на вписване в книгата на акционерите. Капиталът на дружеството е внесен изцяло.

Акциите на „НАТУРИКА“ ЕАД не са въведени за търговия на регулиран пазар. „НАТУРИКА“ ЕАД не е публично дружество по смисъла на ЗППЦК. Законодателството уреждащо дейността на Емитента е българското.

ii. Основни дейности

Предмет на дейност: : консултантска дейност; представителство на местни и чуждестранни лица; всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

Основна дейност: Към датата на настоящия Проспект, Емитентът не осъществява конкретна търговска и/или друг тип дейност. Единствените приходи на Дружеството са реализирани от лихви по предоставени заемни средства.

Към датата на този документ, Дружеството има намерение да развива своята дейност в областта на социално и екологично ориентирано горско ловно-рибарско стопанство, като отделно от това закупи/изгради в или в непосредствена близост и туристическа база за нуждите на посетителите на стопанството и туристи.

Бъдещи дейности, които би могло да осъществява дружеството на територията на екологичното горско ловно-рибарско стопанство и от които ще генерира приходи, могат да се обобщат в следните направления:

1. Дейности свързани с управлението и стопанисването на горското стопанство, даващи възможност, Емитентът да извършва дърводобивни и дървопреработващи дейности, като например: добиване и транспортиране на дървен материал; производство на пелети (след инвестиция в инсталация за пелети); производство на недървесни горски продукти (гъби, билки, горски плодове) и др.

2. Дейности свързани със стопанисването и управлението на туристическия имот – предоставяне на нощувки и храна;

3. Съпътстващи туристическата дейност услуги т.ч.: Спортно-приключенски като: организиран лов и риболов в местността, наем на колела, конна езда, фитнес и др.; Културни и развлекателни като: организирано посещение на исторически, културни и етнографски забележителности и природни такива (екопътеки, природен резерват и други); Релаксиращи като: спа (сауна, парна баня, джакузи, масаж), басейн и др.;

4. Други съпътстващи дейности свързани с или допълващи описаните по-горе.

Описаните по-горе дейности ще бъдат въведени поетапно от Емитента, като начинът по-които са изброени по-горе съответства на неговото виждане за реда по-които те ще бъдат въведени.

Емитентът няма участия в дъщерни дружества. Емитентът не е част от група и не участва в консолидация на контролиращо го дружество.

Основни акционери: Към датата на този документ, Иван Петков Петков – Изпълнителен член на Съвета на директорите, е едноличен собственик на капитала на „НАТУРИКА“ ЕАД. В този смисъл Иван Петков Петков притежава 100% от капитала на Емитента и осъществява пряк контрол върху него. „НАТУРИКА“ ЕАД не е член на икономическа група, в този смисъл няма други физически или юридически лица, които да притежават пряко или непряко участие в капитала на дружеството и да осъществяват пряк или непряк контрол върху него.

С изключение на едноличния собственик на капитала – Иван Петков Петков, към настоящия момент не съществува друг акционер с мажоритарно участие в капитала на Емитента, няма друго физическо или юридическо лице, което да осъществява пряк или непряк контрол по смисъла на §1, т. 14, буква а) от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК спрямо „НАТУРИКА“ ЕАД, като лице, което притежава над 50 на сто от броя на гласовете в общото събрание на Емитента по смисъла на §1, т. 14, буква а) от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

iii. Управляващи и представителна власт

„НАТУРИКА“ ЕАД е с едностепенна система на управление. Органите на дружеството са Едноличния собственик на капитала, Съвет на директорите и Изпълнителен директор. Съветът на директорите на „НАТУРИКА“ ЕАД е в състав от 3 (три) лица, както следва: Иван Петков Петков – Изпълнителен член на Съвета на директорите; Божидар Петров Печев – Председател на Съвета на директорите; Веселин Константинов Жлебинков – Заместник председател на Съвета на директорите. „НАТУРИКА“ ЕАД се представлява от Изпълнителния директор Иван Петков Петков.

Законово определени одитори

Независим одитор на Дружеството за 2020 г. е регистриран одитор Магдалена Николова Цветкова, член на Института на дипломираните експерт-счетоводители („ИДЕС“) с рег. № 0659, с бизнес адрес гр. София, 1404, ж.к. Манастирски ливади - Б, бл. 61, вх. А, ет. 5, ап. 15. За 2019 г., имейл адрес: magdalenacvetkova1@gmail.com, интернет адрес: tsvetkovaoditor.com. Магдалена Цветкова упражнява дейност на одитор чрез търговско дружество "ЕМ СИ ОДИТ 2010" ЕООД, ЕИК 201388697, гр. София и членува в Трета софийска регионална организация.

Годишният финансов отчет на „НАТУРИКА“ ЕАД за 2019 г. не е одитиран от регистриран одитор, в съответствие с изискванията на чл. 37 (1) от Закона за счетоводството (ЗС). При одита на 2020 г. регистриран одитор Магдалена Николова Цветкова рег. № 0659 е извършила преглед на финансовата информация за съпоставимия период - финансовата 2019 г., като са извършени необходимите оценки и корекции съгласно изискванията на МСФО 1 „Прилагане за първи път на международните стандарти за финансови отчети“, като е извършило съответните преизчисления и рекласификации към 1.01.2020 г.

В. „Каква е основната финансова информация относно емитента“

Одитирания годишен финансов отчет на Емитента за 2020 г. е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС) в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Дружеството прилага тези стандарти за първи път при заверката на годишния финансов отчет за 2020 г. и е направило необходимите оценки и корекции за съпоставимия период - финансовата 2019 г. съгласно изискванията на МСФО 1 „Прилагане за първи път на международните стандарти за финансови отчети“, като е извършило съответните преизчисления и рекласификации към 1.01.2020 г.

Годишният финансов отчет на „НАТУРИКА“ ЕАД за 2019 г. е изготвен съгласно Националните счетоводни стандарти и не е одитиран. Поради тази причина представената финансовата информация в настоящия Проспект касаеща отчетната 2019 г. е извлечена от Одитирания годишен финансов отчет за 2020 г. представена като съпоставима информация.

„НАТУРИКА“ ЕАД до емитирането на облигационния заем не е имала задължение да изготвя междинни финансови отчети. Последният изготвен от дружеството финансов отчет е към 31.12.2021 г., които е неодитиран и е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност („МСФО“), приети от ЕС.

Финансови данни извлечени от „Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход“ за разглежданите исторически периоди

Показател	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
	неодитирани данни в хил. лв.	одитирани данни в хил. лв.	неодитирани данни в хил. лв.
Резултат от оперативна дейност	(24)	(26)	(99)
Резултат от финансова дейност	23	23	(23)
Нетна печалба/загуба за периода	(1)	(2)	(119)

Финансови данни извлечени от „Отчета за финансовото състояние“ за разглежданите исторически периоди

Показател	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
	неодитирани данни в хил. лв.	одитирани данни в хил. лв.	неодитирани данни в хил. лв.
ОБЩО АКТИВИ	789	801	10 906

Общо Собствен капитал	782	780	661
ОБЩО ПАСИВИ	7	21	10 245

Избрани финансови показатели

Показатели	Формула	2019*		2020		31.12.2021	
		неодитирани данни		одитирани данни		неодитирани данни	
		хил. лв.	стойност на коэффициент	хил. лв.	стойност на коэффициент	хил. лв.	стойност на коэффициент
Коефициент на текуща ликвидност	краткотрайни активи	205	29,29	609	29,00	9 642	49,19
	краткосрочни задължения	7		21		196	
Коефициент на задължнялост	пасиви	7	0,01	21	0,03	10 245	15,50
	собствен капитал	782		780		661	
Нетни финансови задължения	пасиви - пари в брой	7- 125	-118,00	21 - 124	-103,00	10 245 - 24	10 221
Коефициент на лихвено покритие	оперативен приход	-24	n/a	-26	n/a	-99	0,19
	разходи за лихви	0		0		-524	

Финансови данни извлечени от „Отчета за паричните потоци“ за разглежданите исторически периоди

Показател	31.12.2019*	31.12.2020	31.12.2021
	неодитирани данни в хил. лв.	одитирани данни в хил. лв.	неодитирани данни в хил. лв.
Нетни парични потоци от оперативна дейност	(23)	(2)	(434)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	17	-	(9 652)
Нетни парични потоци от финансова дейност	-	-	10 002
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства	6	(2)	(84)
Парични средства на 1 януари	133	127	125
Парични средства в края на периода	127	125	41

i. Проформа финансова информация:

Дружеството не е публикувало и не представя в настоящия Проспект прогнозна финансова информация.

ii. Кратко описание на всички забележки в одитния доклад, свързани с финансовата информация за минали периоди:

Финансовата информация за 2019 г. не е била подложена на независим финансов одит.

Одиторският доклад за финансовата информация за 2020 г. не съдържа резерви, изменения на становища, отказ от отговорност или забележки по естество. Одиторът е отбелязал, в „Други въпроси“, че: „Финансовият отчет на дружеството за годината завършваща на 31 декември 2019, не е одитиран“.

С. „Кой са основните рискове, характерни за емитента“

Предупреждаваме потенциалните инвеститори, че направените изявления в този проспект не са гаранция за бъдещите резултати от дейността на дружеството и сами по себе си са обект на рискове и несигурност. Действителните бъдещи резултати от дейността на дружеството могат да се различават съществено от прогнозните резултати и очаквания в резултат на множество фактори, включително посочените по-долу рискови фактори. Най-значимите рискове за Емитента, според тяхното влияние са:

Несистематични рискове: „Дружеството няма сериозен опит в бъдещата си дейност към която е насочило усилия“; „Избор на неподходяща бизнес / пазарна стратегия“; „Рискове, свързани с управлението на емитента“; „Риск за възникване на проблем с ликвидността“; „Възможно е да измине известен период от време между привличането на средства и придобиването на активи съгласно целите на облигацията“, „Отраслов риск“.

Систематични рискове: „Рискове свързани със състоянието на макроикономиката“, „Риск от форсмажорни обстоятелства“.

3. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА**А. „Кой са основните характеристики на ценните книжа“**

Всички основни характеристики на облигационния заем са описани, както следва:

i. Вид, ред и клас, ISIN на емисията облигации

▪ **Вид на облигациите от настоящата емисия:** обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми;

▪ **Ред и клас:** Облигациите са първи по ред, от един клас и дават еднакви права на притежателите си;

▪ **Международен код за идентификация на ценните книжа:** ISIN BG2100002216.

ii. Други основни характеристики на облигационния заем

- **Валута:** Облигационната емисия е деноминирана в BGN (лева), всички плащания по емисията - лихвени плащания и плащане на главницата ще се извършват в Лева;
- **Единична номинална и емисионна стойност:** BGN 1 000 (хиляда лева) всяка една;
- **Обща номинална и емисионна стойност:** BGN 10 000 000 (десет милиона лева);
- **Общият брой на облигациите от емисията:** 10 000 (десет хиляди) броя;
- **Срок на ценните книжа:** 5 години (60 месеца) от датата на издаване;
- **Купон:** 6.50% на годишна база, фиксиран лихвен процент.
- **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.
- **Период на лихвено и главнично плащане:** Лихвените плащания са дължими на всеки 6 (шест месеца), считано от датата на издаване на емисията. Главницата се погасява еднократно падежа на облигационния заем 12.03.2026 г.
- **Обезпечение на емисията облигации:** Застрахователна полица № 12900100000064/12.03.2021 г., сключена под формата на Застрахователен договор "Облигационен заем" между Емитента като ЗАСТРАХОВАЩ и "Застрахователно дружество ЕВРОИНС" АД като ЗАСТРАХОВАТЕЛ в полза на всички облигационери (представявани 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 до 24.00 ч. на 15.04.2026 г., като Застрахованият запазва всички права да получи застрахователно обезпечение при настъпване на застрахователно събитие в срока на валидност на застрахователната полица.

iii. Права, материализирани в ценните книжа:

Правата, предоставяни от настоящата емисия облигации, нямат ограничения и не могат да бъдат ограничени от права, предоставяни от друг клас ценни книжа или от разпоредбите на договор или друг документ.

Индивидуални права на облигационерите: „Право на вземане върху главница“; „Право на лихва“; „Право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите“; „Право да се иска свикване на общо събрание на облигационерите“; „Право на информация“; „Право да се поиска издаване на заповед за изпълнение“; „Право да се удовлетворяват преди удовлетворяване на вземанията на акционерите при ликвидация на Дружеството“.

Колективни права на облигационерите: - упражняват се чрез Общото събрание на облигационерите и са: „Право на съвещателен глас“; „Право на решаващ глас“; „Права на представителите на облигационерите“.

iv. Съответен ред на вземанията по ценните книжа в капиталовата структура на емитента в случай на неплатежоспособност, включително, когато е приложимо, информацията относно нивото на подчиненост на ценните книжа и потенциалното въздействие върху инвестицията в случай на реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС

Облигационерите от настоящата емисия имат предимствено право на удовлетворяване при ликвидация или несъстоятелност на Емитента преди удовлетворяване вземанията на акционерите. При евентуална ликвидация на Емитента едва след удовлетворяване на всички негови кредитори, останалото му имущество ще се раздели между акционерите, получаващи по този начин своя ликвидационен дял /чл. 271 ТЗ/. Ликвидацията предполага наличие на достатъчно активи на Емитента, така че той да може да погаси всички свои задължения към кредитори, в това число и облигационерите по настоящата емисия. Производство по несъстоятелност ще се открие, в случай, че Емитентът изпадне в неплатежоспособност. При обявяване на Емитента в несъстоятелност съответният синдик ще изготви сметка за разпределение на наличните суми между кредиторите с вземания по чл. 722, ал. 1 от ТЗ съобразно реда, привилегиите и обезпеченията.

Емитентът не е кредитна институция или инвестиционен посредник и в тази връзка спрямо него не е приложима Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета.

Емитентът има право да издава нови облигационни емисии от същия клас, в случай че това няма да доведе до нарушаване на посочените финансови показатели по настоящия облигационен заем. При вземане на решение за издаване на нова емисия обикновени облигации, общите събрания на облигационерите от предходни неизплатени емисии могат да дадат становище относно издаването на новата емисия обикновени облигации, което обаче няма обвързващ задължителен характер. Без съгласието на Общото събрание на облигационерите от тази емисия, Емитентът не може да издава нова емисия облигации с привилегирован режим на изплащане. 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 кредитори, било то и по последващи облигационни емисии.

v. Евентуални ограничения за прехвърляне на ценните книжа

Облигациите могат да се прехвърлят свободно, без ограничения, според волята на притежателите им и по реда, предвиден в Закона за пазарите на финансови инструменти и подзаконовите нормативни актове към него, Правилника за дейността на „Българска Фондова Борса“ АД и Правилника на „Централен депозитар“ АД. Прехвърлянето на Облигациите има действие от регистрацията им в ЦД.

След потвърждаване на Проспекта от Комисията за финансов надзор и допускането на облигациите до търговия на регулиран пазар, същите ще се търгуват на „Българска Фондова Борса“ АД - „Основен пазар BSE, Сегмент за облигации“, както и извънборсово (т.нар. ОТС пазар), чрез лицензиран инвестиционен посредник – член на борсата. Евентуални ограничения за прехвърляне на ценните книжа могат да възникнат в случай, че: финансовите инструменти – предмет на

нареждането за продажба, не са налични по сметката на клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор.

В. „Къде ще се търгуват ценните книжа“

Търговията с облигациите от настоящата емисия ще бъде осъществено само на територията на Република България. За емисията ще се иска допускане до търговия единствено на „Българска Фондова Борса“ АД – „Основен пазар BSE, Сегмент за облигации“. „Българска Фондова Борса“ АД е със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Три уши“ № 10. След приемане на облигациите на „НАТУРИКА“ ЕАД за търговия на „Българска Фондова Борса“ АД всеки инвеститор, който желае да придобие или продаде ценни книжа от предлаганата емисия има възможност при равни условия да участват в търговията с облигациите от настоящата емисията, като е необходимо да сключи договор за инвестиционни услуги с лицензиран инвестиционен посредник и да подаде нареждане за покупка или продажба. Ценните книжа се предлагат за вторична търговия на всички заинтересовани лица без ограничения и без наличието на права за предпочитително закупуване. Облигациите от настоящата емисия няма да бъдат предмет на международно предлагане. Към датата на този Документ, Емитентът не възнамерява да предприема действия за допускане на облигациите до търговия на други регулирани пазари, както и на пазари на трети държави, пазари за растеж на МСП или на МПС (многостранни системи за търговия). Но е възможно на следващ етап, Емитентът да предприеме действия за допускане до търговия на тези облигации (ISIN код BG2100002216) до търговия и на други пазари, включително и на организираната от ИП „Капман“ АД многостранна система за търговия MTF SOFIA.

С. „Има ли гаранция свързана с ценните книжа“

i. Кратко описание на естеството и обхвата на гаранцията

Обезпечението по настоящата емисия облигации е - Застрахователна полица № 12900100000064/12.03.2021г. - 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 BG2100002216, издадена от „НАТУРИКА“ ЕАД. Застрахователната полица се сключват в полза на „Финансова къща Евър“ АД в качеството ѝ на довереник на облигационерите по емисията облигации.

Застраховка покрива риска от неплащане от страна на застрахователя „НАТУРИКА“ ЕАД в полза на всеки облигационер на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, вкл. в случаите на обявяване на емисията за предсрочно изискуема) по главница и/или договорна лихва по емисията. Застраховката не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на ЗАСТРАХОВАЩИЯ, освен задълженията му за заплащане на главниците и лихвите по облигациите от ЕМИСИЯТА.

Застрахователната сума е с лимит до 13 250 000 лева, равна на сбора от всички главници и договорни лихви по облигационния заем, дължими, считано от 12.03.2021 г. до окончателното погасяване на останалите главнични и лихвени задължения. Застрахователна полица влиза в сила от 00.00 часа на датата, следваща датата на подписване на застрахователната полица, и е валидна до 24.00 ч. на 15.04.2026 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.

Застрахователното събитие ще се счита настъпило, ако в срок до 30 (тридесет) дни след падежа на което и да е дължимо плащане на главница и/или договорна лихва по ЕМИСИЯТА застрахователят не е заверил откритата банкова сметка на „Централен депозитар“ АД, с пълния размер на дължимите суми за съответното плащане. При горепосочените условия застрахователното събитие настъпва в 17.30 часа на последния ден от срока по изречение „първо“, а ако същият е неработен – в 17.30 часа на последния работен ден преди изтичане на срока по изречение „първо“. Застрахователно събитие настъпва и във всеки случай на обявена предсрочно изискуемост на облигационния заем съобразно условията на облигационния заем, ако в срок до 30 (тридесет) дни след датата на обявената предсрочно изискуемост на облигационния заем застрахователят не е заверил банковата сметка на Централен Депозитар АД.

ii. Кратко описание на лицето, гарантиращо ценните книжа, включително неговия ИКПС

„Застрахователно дружество Евроинс“ АД („ЗД Евроинс“ АД) е вписано в Търговския регистър с единен идентификационен код (ЕИК) 121265113. Съществуването на „ЗД Евроинс“ АД не е ограничено със срок, съгласно чл. 7 от Устава на дружеството. Издаденият на дружеството идентификационен номер на правния субект е: LEI code 747800G0B61WF68GDU20. Контакт със „ЗД Евроинс“ АД може да се осъществява по следните начини: Седалище и адрес за кореспонденция: гр. София, п.к. 1592, р-н Искър, бул. Христофор Колумб №43; Телефон: 02/ 9651 525; Факс: 02/ 9651 526; E-mail: office@euroins.bg; Интернет адрес: www.euroins.bg.

„Застрахователно дружество Евроинс“ АД е една от първите застрахователни компании в България, получила лиценз за общо застраховане. В съответствие с Кодекса за застраховането (КЗ), „ЗД Евроинс“ АД може да извършва активно презастраховане по всички видове застраховки, за които Дружеството има издаден лиценз. Вписаният предмет на дейност на „ЗД Евроинс“ АД е: Застраховане. Дружеството има лиценз за извършване на застрахователна дейност по всички видове застраховки по общо застраховане. Капиталът на „ЗД Евроинс“ АД е в размер на 40 970 000 лева. Към настоящия момент „ЗД Евроинс“ АД не е публично дружество и акциите му не се търгуват на регулиран пазар. „ЗД Евроинс“ АД е една от основните застрахователни компании в сферата на общото застраховане в страната, като освен в Република България, Дружеството оперира в съответствие с европейското законодателство по линия на свобода на предоставяне на услуги, право на свобода на установяване и по силата на временен разрешителен режим в следните държави: Гърция; Полша; Испания; Италия; Великобритания; Нидерландия; Германия. „ЗД Евроинс“ АД има регистриран клон в Гърция. Към настоящия момент портфейлът на „ЗД Евроинс“ АД обхваща над 60 броя

застрахователни продукта, които покриват 18 вида застраховки от общо 18 разрешени на общозастрахователните дружества. Търговският модел на компанията е насочен към предлагането на пакетни застрахователни продукти, покриващи широк спектър от рискове и осигуряващи комплексно застрахователно обслужване на клиентите.

iii. Основна финансова информация с цел оценяване на способността на лицето, гарантиращо ценните книжа да изпълни задълженията си по гаранцията.

Предоставената финансова информация е на база одитирани годишни финансови отчети за 2019 г. и 2020 г., както и неодитиран междинен финансов отчет към 31.12.2021 г.

Отбелязаната със знак „“ преизчислена (коригирана) финансова информация за 2019 г. е налична в одитирания годишен финансов отчет на „ЗД Евроинс“ АД за 2020 г. като съпоставима информация и същата не е била подложена на процедура по независим финансов одит, но е прегледана от отговорния одитор при потвърждаване на началните салда на балансните позиции към 01.01.2020 г., в т.ч. и на собствения капитал.*

Финансови данни извлечени от „Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход“ за разглежданите исторически периоди

Показатели	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
	одитирани данни	преизчислени данни*	одитирани данни	неодитирани данни
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Нетни спечелени премии	117,013		145,932	160,946
Настъпили щети, нетни от презастраховане	(54,203)		(65,361)	(80,146)
Печалба от оперативна дейност	6,915	6,656*	7,919	3,376
Печалба преди данъци	6,035	5,776*	7,514	3,979
Разходи за данъци върху дохода	(454)	(737)*	(1,120)	-
Печалба за периода	5,581	5,039*	6,394	3,979

Финансови данни извлечени от „Отчета за финансовото състояние“ за разглежданите исторически периоди

Отчет за финансовото състояние	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
	одитирани данни	преизчислени данни*	одитирани данни	неодитирани данни
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи	60,007		111,592	121,685
Общо Активи	334,172	334,045*	430,724	486,877
Застрахователни резерви	260,966		330,667	383,146
Задължения по презастрахователни договори и други задължения	34,315	35,663*	56,247	55,942
Общо Пасиви	303,781	305,129*	386,914	439,088
Общо Капитал и резерви	30,391	28,916*	43,810	47,789

Финансови данни извлечени от „Отчета за паричните потоци“ за разглежданите исторически периоди

Паричен поток	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
	одитирани данни	одитирани данни	неодитирани данни
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Нетни парични потоци от оперативна дейност	33,946	36,669	12,742
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	(23,737)	(45,534)	(9,136)
Нетни парични потоци от финансова дейност	(2,072)	(2,053)	(2,251)
Нетна промяна в паричните средства и паричните еквиваленти	8,137	(10,918)	(1,355)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	9,458	17,595	6,677
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	17,595	6,677	8,032

Избрани финансови показатели

ПОКАЗАТЕЛ	Отчетен период			
	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
(хил. лв.) ако не е указано друго	одитирани данни	преизчислени данни*	одитирани данни	неодитирани данни
Коефициент на задлъжнялост (дълг / собствен капитал)	0.28	0.029	-	-
Нетна рентабилност на собствения капитал (Нетна печалба/загуба / Собствен капитал)	18.36%	17.43%	14.59%	8.33%
Коефициент на щетимост (настъпили щети, нетни от презастраховане / нетни спечелени премии (вкл. други оперативни приходи и разходи)	51.21%	51.27%	51.53%	52.46%
Комбиниран коефициент (настъпили щети, нетни от презастраховане + разходи / нетни спечелени премии за периода)	1,25	1,25	1,27	1,43

iv. Кратко описание на най-съществените рискови фактори, характерни за лицето, гарантиращо ценните книжа

Най-значими за Гаранта са следните рискове: „Секторен риск“; и „Бизнес риск, свързан с настъпването на големи претенции“.

D. „Кои са основните рискове, характерни за ценните книжа“

Инвестирането в корпоративни облигации е свързано със значителни рискове, с които всеки инвеститор трябва да се запознае преди да вземе инвестиционно решение.

Като най-значимите рискове относно настоящата емисия облигации, могат да се определят следните: „Облигациите не са подходяща инвестиция за неопитни инвеститори“; „Риска от затруднения за плащане на главница и/или лихвите по облигациите. Кредитен риск“; „Рискове при евентуална предсрочна изискуемост на облигационния заем“; „Риск от промяна на параметрите на емисията“; „Риск от неплащане на застрахователно обезщетение от страна на застрахователя“; „Риск пораждащ несигурност, че ще има достатъчно ликвиден пазар за облигациите“.

4. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДОПУСКАНЕТО ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР

A. „При какви условия и при какъв график мога да инвестирам в тези ценни книжа“

Емисията облигации е емитирана при условията на непублично (частно) предлагане на 12.03.2021 г. Към момента за тази емисия облигации се изиска допускане до търговия на регулиран пазар. Условията и редът за търговия с облигациите от настоящата емисия се определят в Правилника за дейността на „Българска Фондова Борса“ АД. Други специфични условия за търговия, освен посочените в борсовия правилник, не се предвиждат.

Началният срок за търговия с облигациите на Емитента на „Основен пазар BSE, Сегмент за облигации“ на „Българска Фондова Борса“ АД е датата на първата котировка, определена от Съвета на директорите на „Българска Фондова Борса“ АД. Крайният срок за търговия на „Българска Фондова Борса“ АД е 5 /пет/ работни дни преди падежа на облигационната емисия.

Търговията с облигациите от настоящата емисия ще се извършва съгласно Правилника за дейността на „Българска Фондова Борса“ АД и Правилника на „Централен депозитар“ АД. След приемане на облигациите на „НАТУРИКА“ ЕАД за търговия на „Българска Фондова Борса“ АД всеки инвеститор, който желае да придобие или продаде ценни книжа от предлаганата емисия е необходимо да сключи договор за инвестиционни услуги с лицензиран инвестиционен посредник и да подаде нареждане за покупка или продажба.

Ценните книжа се предлагат за вторична търговия на всички заинтересовани лица без ограничения и без наличието на права за предпочително закупуване.

B. „Кой е предложителят и/или кое е лицето, което иска допускане на ценни книжа до търговия“

Предложителят, който иска допускане на ценните книжа до търговия на регулиран пазар е емитентът „НАТУРИКА“ ЕАД.

C. „Защо е съставен този проспект“

i. Използването и прогнозна нетна стойност на постъпленията

Проспектът за допускане на настоящата емисия облигации на „НАТУРИКА“ ЕАД до търговия на регулиран пазар има за цел регистрация на облигациите на Емитента за търговия на организиран от „Българска Фондова Борса“ АД регулиран пазар – Основен пазар BSE, Сегмент за облигации. Облигациите от настоящата емисия са издадени при условията на първично частно /непублично/ предлагане на под 150 (сто и петдесет) лица, при условията на непублично предлагане (частно предлагане).

Настоящото предлагане няма за цел набиране на допълнителни средства и по своята същност не е първично публично предлагане. Дружеството не очаква да получи приходи от допускането до търговия на регулиран пазар на емисията облигации. Нетните постъпления след приспадане на разходите по частното пласиране (в размер на 34 916 лв.) и след отчитане на разходите по допускането до търговия на регулиран пазар на емисията облигации (в размер на 10 132,51 лв.) възлизат на 9 954 951,49 лева. Нетните средства са използвани за следните определени цели: придобиване на горски имоти с обща площ от 2 439 096 кв. м. при обща цена от 1 007 911,67 лева. Нетната стойност на неизразходените средства в размер на: 8 947 039,82 лева, от тях временно са предоставени на краткосрочни заеми 8,5 млн. лв. (сума към датата на Проспекта). Предоставената на заем сума от 8.5 млн. лв. последващо ще бъде използвана за осъществяване намеренията на Емитента, а именно придобиване на гори (за целта Емитента е сключил споразумение за встъпване в просрочен дълг на трето несвързано лице (Община Белоградчик) към кредитори като част от задълженията са в процес на принудително производство, а част от имуществото на длъжника в т.ч. гори се продават на публична продажба). Също така Емитента има намерение да закупи /изгради рибарник, както и допълнителни инвестиции в горски имоти и туристическа база. Отделно от това през месец декември 2021 г. Емитентът е изплатил втора вноска по застрахователната полица и второ плащане към довереника на облигационерите със средства от облигацията.

ii. Индикация дали предлагането е предмет на споразумение за поемане въз основа на твърд ангажимент, като се посочва всяка непокрита част

Не са налице споразумения за поемане.

iii. Посочване на най-съществените конфликти на интереси, свързани с предлагането или допускането до търговия

Не са известни потенциални конфликти на интереси и/или настъпили конфликти на интереси по повод задълженията на горепосочените лица (членове на Съвета на директорите) към Емитента „НАТУРИКА“ ЕАД и техни частни интереси и/или други задължения.

Този проспект е изготвен в интерес на инвеститорите, записали облигации в процеса на емитиране на облигационния заем. Счита се, че след допускането на облигациите до търговия на регулиран пазар ще се подобри тяхната обща ликвидност.

ДЕКЛАРАЦИИ

ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ СЪСТАВИТЕЛИТЕ НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ по чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от ЗППЦК:

Долуподписаните, членове на Съвета на директорите, а именно: Иван Петков Петков в качеството си на представляващ, Божидар Петров Печев в качеството си на Председател на СД и Веселин Константинов Жлебинков в качеството си на Зам. председател на СД на „НАТУРИКА“ ЕАД като съставители на настоящото Резюме изготвено към 17.03.2022 г., декларираме, че, доколкото ни е известно и след като сме положили всички разумни усилия да се уверим в това, съдържащата се в този документ информация е вярна и пълна, като отговаря на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл.


СЪСТАВИТЕЛИ:


Божидар Петров Печев
Председател на Съвета на директорите
Иван Петков Петков
Изпълнителен директор
**ВЕСЕЛИН КОНСТАНТИНОВ
ЖЛЕБИНКОВ** Зам. председател на
Съвета на директорите

ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ ЕМИТЕНТА ПО ЧЛ. 89Д, АЛ. 2 ОТ ЗППЦК:

Долуподписаните, членове на Съвета на директорите, а именно: Иван Петков Петков в качеството си на представляващ, Божидар Петров Печев в качеството си на Председател на СД и Веселин Константинов Жлебинков в качеството си на Зам. председател на СД на „НАТУРИКА“ ЕАД, декларираме, че настоящото Резюме изготвено към 17.03.2022 г. съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Глава шеста от Закона за публично предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им.

ЗА „НАТУРИКА“ ЕАД:


Божидар Петров Печев
Председател на Съвета на директорите
Иван Петков Петков
Изпълнителен директор
**ВЕСЕЛИН КОНСТАНТИНОВ
ЖЛЕБИНКОВ** Зам. председател на
Съвета на директорите

**ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ ПРЕДСТАВЛЯВАЩИТЕ „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД, КАТО
ЛИЦЕ ГАРАНТИРАЩО ЦЕННИТЕ КНИЖА**

**в съответствие с чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от ЗППЦК и
в съответствие с чл. 89д, ал. 2 от ЗППЦК**

Долуподписаните лица, в качеството им на представляващи „Застрахователно дружество Евроинс“ АД, същото в качеството му на Застраховател по издадената от „НАТУРИКА“ ЕАД емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100002216, с подписа си декларираме, че

- доколкото ни е известно и след като сме положили всички разумни усилия да се уверим в това, информацията съдържащата се в настоящото Резюме изготвено към 17.03.2022 г. относно Застрахователя и Застрахователната полица, предоставена като обезпечение по емисията облигации е вярна и пълна, съответства на фактите и не съдържа пропуски, които могат да засегнат нейния смисъл;
- при изготвянето на настоящото Резюме е положена необходимата грижа за съответствие на съдържащата се в него информацията относно Застрахователя и Застрахователната полица, предоставена като обезпечение по емисията облигации с изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Глава шеста от Закона за публично предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им.

ДЕКЛАРАТОРИ:



Йоанна Цветанова Цонева
Председател на СД



Димитър Стоянов Димитров
Прокурис