

„ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД

РЕЗЮМЕ

Част I от Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа

ISIN код	BG2100053243
CFI код	DBVUFR
FISN код	OPORTYUNITIBALG/VARBD 20301129
Размер на облигационния заем	10 000 000 (десет милиона) лева
Валута на облигационния заем	лева
Брой корпоративни облигации	10 000 (десет хиляди)
Номинална стойност на една облигация	1 000 (хиляда) лева
Дата на издаване	29.11.2024 г.
Вид на корпоративните облигации	безналични, поименни, свободно прехвърляеми, обикновени, лихвоносни, обезпечени
Срочност	6 (шест) години
Изплащане на главницата	29.05.2027 г., 29.11.2027 г., 29.05.2028 г., 29.11.2028 г., 29.05.2029 г., 29.11.2029 г., 29.05.2030 г., 29.11.2030 г.
Лихва	Плаващ годишен лихвен процент, равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 2.00% (200 базисни точки), но общо не по-малко от 4.50% и не повече от 5.50% годишно
Период на лихвено плащане	6 (шест) месеца

ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

„АБВ ИНВЕСТИЦИИ“ ЕООД



Проспектът съдържа цялата информация за „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД, необходима за вземане на решение за инвестиране в емитираните от Дружеството облигации, включително основните рискове, свързани с Емитента и неговата дейност. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с Регистрационния документ (Част II от Проспекта), както и с Документа за предлаганите ценни книжа на „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД (Част III от Проспекта), преди да вземат инвестиционно решение.

Членовете на Съвета на директорите на „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД, отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Резюмето. Инвестиционният посредник по емисията отговаря солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Резюмето. Съставителите на финансовите 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. Застрахователят отговаря солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта.

Комисията за финансов надзор е потвърдила Проспекта с Решение № 278-Е /30.04.2025 г. , което не е препоръка за инвестиране в облигациите.

Комисията за финансов надзор не носи отговорност за верността на съдържащите се в Проспекта данни.

Дата: 07.04.2025 г.

Проспектът за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия облигации на „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД се състои от 3 документа: (I) Резюме на проспекта; (II) Регистрационен документ; (III) Документ за предлаганите ценни книжа и представлява проспект по смисъла и за целите на чл. 89б от ЗППЦК, транспониращ разпоредбите на Регламент (ЕС) № 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар и делегираното законодателство по неговото допълнение – Делегиран Регламент (ЕС) № 2019/979 на Комисията от 14.03.2019 г. и Делегиран Регламент (ЕС) № 2019/980 на Комисията от 14.03.2019 г.

Регистрационният документ съдържа съществената за взимането на инвестиционно решение информация за Дружеството, а Документа за предлаганите ценни книжа – информация за облигациите.

Настоящият раздел от Проспекта представлява „Резюме“ по смисъла на чл. 7 от Регламент 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година.

• **„ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, п. к. 1000, р-н Възраждане, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 19, ет. 1, ап. 5, с работно време от 09:00 ч. – 17:00 ч.; тел.: +359 897 397 905, електронна поща – office@obinvestment.eu, лице за контакт – Милена Александрова

• **„АБВ Инвестиции“ ЕООД**, със седалище и адрес на управление: гр. Варна, п. к. 9000, бул. „Княз Борис I“ № 7, ет. 2, с работно време от 09:00 ч. – 17:00 ч.; тел.: +359 52 601 594, ел. поща: office@abvinvest.eu, лице за контакт – Иво Петров

В съответствие с нормативните изисквания, Проспектът ще бъде публикуван и достъпен на електронната страница на Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg), след евентуалното му одобрение, на интернет страницата на „Българска фондова борса“ АД (www.bse-sofia.bg) след решението на Съвета на директорите на Борсата за допускане до търговия на регулиран пазар, на интернет страницата на „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД (www.obinvestment.eu) и на интернет страницата на инвестиционен посредник „АБВ Инвестиции“ ЕООД (www.abvinvest.eu).

Вие трябва да разчитате само на информацията, която се съдържа в този Проспект. „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД не е оторизирал никое лице да Ви предоставя различна информация. В допълнение, Вие следва да имате предвид, че информацията в Проспекта е актуална към датата на заглавната му страница.

Инвестирането в облигации е свързано с определени рискове. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с този Проспект изцяло, като обърнат особено внимание на раздел „Рискови фактори“, преди да вземат решение за инвестиране в облигациите.

Раздел А – Въведение и предупреждения към инвеститорите

<i>Наименование и международен идентификационен номер (ISIN) на ценните книжа:</i> Емитент на облигациите е „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД с ISIN код BG2100053243.
<i>Идентификационни данни и данни за контакт на емитента, включително неговия идентификационен код на правен субект (ИКПС):</i> „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД, ЕИК 200741300, LEI код: 529900ASOGUEQWLFRT32, седалище и адрес на управление: гр. София, п. к. 1000, р-н Възраждане, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 19, ет. 1, ап. 5, тел.: +359 897 397 905, електронна поща – office@obinvestment.eu , лице за контакт – Милена Александрова
<i>Идентификационни данни и данни за контакт на предложителя, включително нейния ИКПС, ако предложителят има юридическа правосубектност, или тези на лицето, което иска допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар:</i> „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД, ЕИК 200741300, LEI код: 529900ASOGUEQWLFRT32, седалище и адрес на управление: гр. София, п. к. 1000, р-н Възраждане, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 19, ет. 1, ап. 5, тел.: +359 897 397 905, електронна поща – office@obinvestment.eu , лице за контакт – Милена Александрова
<i>Идентификационни данни и данни за контакт на компетентния орган, който одобрява проспекта:</i> Комисия за финансов надзор на Република България, с адрес: гр. София, п. к. 1000, р-н Оборище, ул. „Будапеща“ № 16, тел.: +359 2 9404 999, факс: +359 2 9404 606, e-mail: bg_fsc@fsc.bg .
<i>Дата на одобряване на проспекта:</i> Настоящият Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа на емисия корпоративни облигации, издадена от „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД, е потвърден от Комисията за финансов надзор с Решение № 278-Е /30.04.2025 г.
<i>Предупреждения към инвеститорите:</i> - Резюмето следва да се схваща като въведение към Проспекта. - Всяко решение да се инвестира в ценните книжа следва да се основава на разглеждане на целия проспект от страна на инвеститора. - Инвеститорът може да загуби целия инвестиран капитал или част от него. - Когато е предявен иск пред съд относно информацията, която се съдържа в проспекта, ищецът инвеститор може, съгласно националното законодателство, да трябва да отговаря за разносните във връзка с превода на проспекта преди да започне съдебното производство. - 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; Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

Раздел Б – Информация за Емитента „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД

<i>Кой е емитентът на ценните книжа?</i> Наименованието на Емитента е „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД.
<i>Седалище и правна форма, ИКПС, правото, съгласно което емитентът упражнява дейността си, и държавата на учредяване:</i> Търговско наименование на емитента на емисията облигации е „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД. Юридическата форма на дружеството е акционерно дружество (АД). „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД е учредено и действащо съгласно законодателството на Република България. Емитентът е вписан в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията, с ЕИК 200741300, със седалище и адрес на управление гр. София, п. к. 1000, р-н Възраждане, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 19, ет. 1, ап. 5, тел.: +359 897 397 905. Дружеството е с LEI код 529900ASOGUEQWLFRT32.

Основни дейности:

Вписаният в Търговския регистър предмет на дейност на Емитента е: Търговско посредничество и представителство; придобиване, управление и разпореждане с дялове и/или акции в български и чуждестранни търговски дружества; предоставяне на финансиране на дружества, в които дружеството участва; придобиване, разпореждане и замяна на недвижими имоти; проектиране, строителство и други съпътстващи дейности; отдаване под наем и управление на недвижими имоти; изграждане на съоръжения за техническа обработка на земеделски продукти във връзка с разработване, управление и експлоатация на енергийни проекти за производство, дистрибуция и търговия с енергия от различни източници; участие в изграждането на мрежи за разпространение на енергия от различни източници, както и извършването на всякаква друга дейност и предоставяне на услуги, незабранени от закона. В случай, че за извършването на определена дейност или предоставянето на услуга се изисква разрешение, лицензия, вписване в регистър или получаване на съгласие, Дружеството предприема извършването и/или предоставянето на тези дейности и/или услуги след тяхното получаване, освен ако законът не позволява извършването и/или предоставянето им преди това.

Основните му акционери, включително дали е пряко или косвено притежаван или контролиран и от кого:

Емитентът е публично дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар под борсов код OPBI. Емисията е с ISIN код BG1100026092 и от 05.02.2010 г. е допусната до Алтернативен пазар BaSE, организиран от Българска фондова борса АД. Към 31 декември 2024 г. няма физическо или юридическо лице, което да притежава над 50 на сто от капитала на "Опортюнити България Инвестмънт" АД и по този начин да го контролира.

Идентификационните данни на основните му управляващи директори:

„ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД има едностепенна система на управление – Съвет на директорите, със състав: Иван Илиев Янев – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите, Гертана Крумова Атанасова – Председател и член на Съвета на директорите и Даниел Стефанов Александров – Независим член на Съвета на директорите. Дружеството се представлява от Иван Илиев Янев.

Идентификационните данни на законово определените му одитори:

Годишният финансов отчет към 31.12.2024 г. е одитиран от Снежана Александрова Башева, регистриран одитор, с регистрационен номер № 0507 в регистъра при Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС), с адрес за кореспонденция: гр. София, п. к. 1421, ул. „Солунска“ № 20, тел.: +359 885 107 857, email: snejanabacheva@hotmail.com. Снежана Александрова Башева е лице, отговорно за одит ангажимента от името на одиторско дружество „Бул Одит“ ООД, ЕИК 121448965, с регистрационен номер № 023 от регистъра при ИДЕС по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, със седалище и адрес на управление: гр. София, п. к. 1000, р-н Студентски, ж. к. Младост, ул. „Академик Николай Стоянов“ № 13А, ет. 3, ап. 2, 3, представлявано от управителите Стоян Димитров Стоянов и Николина Красиминова Николова, поотделно. Снежана Александрова Башева членува в Първа софийска регионална организация на ИДЕС.

Избрана основна финансова информация относно Емитента:

Финансовата информация е извлечена от годишния одитиран индивидуален финансов отчет за 2024 г. и „, съобразно Приложение II от Делегиран Регламент (ЕС) 2019/979, относимо за представяне на информация за недялови ценни книжа.

Отчет за всеобхватния доход (в хил. лв.)

	31.12.2024 г.
	Одитирани данни
Оперативна печалба	235

Отчет за финансовото състояние (в хил. лв.)

	31.12.2024 г.
	Одитирани данни
Нетни финансови задължения (дългосрочни задължения плюс краткосрочни задължения минус пари в брой)	17 264
Коефициент на текуща ликвидност (текущи активи/текущи пасиви)	218.51
Коефициент на задлъжнялост (съвкупни пасиви/съвкупен акционерен капитал)	0.99
Коефициент на лихвено покритие (оперативен приход/разходи за лихви)	1.69

Отчет за паричните потоци (в хил. лв.)

	31.12.2024 г.
	Одитирани данни
Нетни парични потоци от оперативни дейности	(213)
Нетни парични потоци от финансови дейности	17 561
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	(16 511)

Проформа финансова информация:

Емитентът не изготвя проформа финансова информация.

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

В одиторския доклад, относно одита на годишния финансов отчет за 2024 г., е изразено следното становище по отношение на ключовите одиторски въпроси: „Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани

като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.“ Подчертан е следния ключов одиторски въпрос: Балансовата стойност на краткосрочните финансови активи е 33 141 хил. лв. към 31 декември 2024 г. При оценяването на справедливата стойност на краткосрочните финансови активи се изисква съществена преценка от страна на ръководството. Поради съществеността на салдото на тези активи за финансовия отчет като цяло, както и поради необходимостта и прилагането на значителната преценка, оценяването на справедливата стойност на тези активи се счита за ключов въпрос на одита. Дружеството използва независим оценител за определяне на справедливите стойности на активите от всички категории. Входящите данни, които имат най-съществено влияние върху оценките на справедливата стойност на краткосрочните финансови активи включват

прогнози на бъдещи парични потоци, норма на дисконтиране, терминалната стойност в края на прогнозния период. Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит? В тази област нашите одиторски процедури включиха:

- Извършване на оценка на компетентността, капацитета и обективността на независимия оценител, нает от Дружеството. В допълнение, обсъждане на обхвата на неговата работа с ръководството и преглеждане условията, при които е бил ангажиран.
- Използване на наши вътрешни експерти, за да оценим ключовите преценки при определяне на справедливата стойност на краткосрочните финансови активи и по-специално, приложените оценителски модели и съществените предположения, включително норма на дисконтиране, терминалната стойност в края на прогнозния период и период на разработване.
- Сравняване на тези данни с пазарните данни и специфичната за Дружеството историческа информация, за да оценим уместността на тези преценки.

Кои са основните рискове, характерни за емитента?

1. Систематични рискове – политически риск; военен конфликт в Украйна; риск от изменения на пазарните лихвени нива и лихвен риск.

2. Несистематични рискове – риск от промяна в контрола на Дружеството, лихвен риск, кредитен риск, ликвиден риск.

Раздел В – Основна информация за ценните книжа

Кои са основните характеристики на ценните книжа?

- **Вид на облигациите:**

Облигациите са поименни, свободно прехвърляеми, обикновени, безналични, лихвоносни, обезпечени и с идентификационен номер ISIN BG2100053243. Всички облигации от емисията, за която се иска допускане за търговия, са един клас.

- **Тяхната валута, единична номинална стойност, обща номинална стойност, брой на емитираните ценни книжа и срок на ценните книжа:**

Предмет на допускане до търговия на регулиран пазар са 10 000 (десет хиляди) броя облигации с номинална и емисионна стойност 1 000 (хиляда) лева всяка, с общ размер на облигационната емисия 10 000 000 (десет милиона) лева. Срокът на емисията е 6 години (падеж 29.11.2030 г.). Емисията облигации на „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД е издадена в лева.

- **Правата, материализирани в ценните книжа:**

Основните права на облигационерите са: вземания за главница, представляваща номиналната стойност на притежаваните облигации; вземания за лихви по притежаваните облигации; право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите (всяка облигация дава право на един глас); право да се иска свикване на общо събрание на облигационерите – в полза на облигационери, които представляват най-малко 1/10 от съответната емисия; право на информация; право да поискат да бъде издадена заповед за изпълнение съгласно чл. 417, т. 10 от ГПК; право да се удовлетворяват преди удовлетворяване на вземанията на акционерите при ликвидация на Дружеството.

- **Съответният ред на вземанията по ценните книжа в капиталовата структура на емитента в случай на неплатежеспособност, включително, когато е приложимо, информация относно нивото на подчиненост на ценните книжа:**

Облигационерите се удовлетворяват преди удовлетворяване на вземанията на акционерите при ликвидация или несъстоятелност на Дружеството. Ликвидацията предполага наличие на достатъчно активи на Дружеството, така че да може да погаси всички свои задължения към кредитори, в това число и облигационерите. Ако длъжникът-емитент не разполага с достатъчно имущество спрямо него следва да бъде открито производство по несъстоятелност. Несъстоятелността и ликвидирането на търговски дружества се урежда от Търговския закон. И при двете производства се цели имуществото на дружеството да бъде продадено и с набраната сума да бъдат удовлетворени неговите кредитори и акционери (дялопритежатели). Докато при ликвидация процедурата е с доброволен характер, при несъстоятелността тя се иницира от кредиторите. В чл. 722, ал. 1 от ТЗ е описан реда на удовлетворяване на вземанията при осребряване на имуществото на дружеството. Едва след удовлетворяване на всички кредитори на Дружеството, останалото му имущество се разпределя между акционерите, получаващи по този начин своя ликвидационен дял. Заявени за допускане до търговия са само ценните книжа описани по-горе. Не се предвижда подреждане по ниво на субординираност. Издаденият 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. Следва да се приеме, че кредиторите – притежатели на облигации от настоящата емисия са в групата на чл. 722, ал. 1, т. 8. „останалите необезпечени вземания, възникнали преди датата на решението за откриване на производството по несъстоятелност“.

- **Евентуалните ограничения за свободното прехвърляне на ценните книжа:**

Съгласно закона и условията на облигациите, последните се прехвърлят свободно, според волята на техните собственици. В конкретни случаи могат да възникнат нормативни забрани или специални изисквания относно прехвърлимост на акции, например при залог или запор на облигации.

- **Когато е приложимо, политиката по отношение на дивидентите или изплащането:**

Съгласно съобщение за сключен облигационен заем, публикуван в ТР с номер 20241205104545, заемът е определен за срок от 6 (шест) години с шестмесечни купонни плащания, изчислени на базата плаващ годишен лихвен процент равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 2.00% (200 базисни точки), но общо не по-малко от 4.50% и не повече от 5.50% годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). Датите на падежите на лихвените плащания са както следва: 29.05.2025 г.; 29.11.2025 г.; 29.05.2026 г.; 29.11.2026 г.; 29.05.2027 г.; 29.11.2027 г.; 29.05.2028 г.; 29.11.2028 г.; 29.05.2029 г.; 29.11.2029 г.; 29.05.2030 г.; 29.11.2030 г. Погасяването на главницата се извършва на 8 равни вноски, като всяка вноска е на стойност 1 250 хил. лв. Датите на падежите на главничните плащания са както следва: 29.05.2027 г., 29.11.2027 г., 29.05.2028 г., 29.11.2028 г., 29.05.2029 г., 29.11.2029 г., 29.05.2030 г., 29.11.2030 г.

Къде ще се търгуват ценните книжа?

Проспектът за допускане на настоящата емисия облигации на „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД до търговия на регулиран пазар има за цел регистрация на облигациите на Емитента за търговия на организиран от БФБ регулиран пазар – „Основен пазар BSE, Сегмент за облигации“. Към датата на изготвяне на настоящия Проспект, СД на Дружеството не е взел решение за допускане до търговия на друг регулиран пазар, на пазари на трети държави, на пазар за растеж на малки и средни предприятия или на многостранна система за търговия.

Има ли гаранция свързана с ценните книжа?

Инвеститорите трябва да бъдат наясно, че облигациите от настоящата емисия са обезпечени.

Естество и обхват на гаранцията: Съгласно Решение на Съвета на директорите на Емитента от 26 ноември 2024 г., за обезпечаване вземанията на облигационерите по главницата на облигационния заем с обща номинална стойност в размер на 10 000 000 лева, включително в случаите на удължаване срока/падежа на емисията, както и на вземанията за всички дължими върху главницата лихви и разноси по облигационния заем, в това число и разносите по евентуално принудително изпълнение, „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД сключи със „ЗД Евроинс“ АД, ЕИК 121265113, и поддържа договор за застраховка „Облигационни емисии“ на всички плащания по Облигационната емисия срещу риска от неплащане, в полза на Довереника на облигационерите („АБВ Инвестиции“ ЕООД) и на Облигационерите по Емисията като Застраховани, по смисъла на Кодекса за застраховане. Общата агрегатна стойност на застрахователната полица възлиза на 12 336 464.55 лева. Застраховката, обезпечаваша облигационната емисия не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на Емитента, освен задължението му за заплащане на главницата и лихвите по облигациите от емисията. Датата на сключване на застрахователната полица е 29.11.2024 г. Срокът на застрахователната полица е до 29.01.2031 г.

Кой гарантира ценните книжа: „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 по Закона за застраховането (обн., ДВ., бр.86 от 11.10.1996 г.) – Разрешение за извършване на застрахователна дейност по Протокол № 8 от 15.06.1998 г., издадено от Националния съвет по застраховане при МС на Република България. 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. Лицензът на „ЗД Евроинс“ АД е допълван няколко пъти, последователно с Решение по Протокол № 62 от 09.11.1998 г. на НСЗ, Решение № В-8 от 27.12.1999 г. на Дирекцията за застрахователен надзор, Решение № В-26 на ДЗН от 01.02.2001 г., Разрешение № 398-ОЗ/29.09.2003 г. и Решения № 859-ОЗ от 27.09.2006 г. и 1090-ОЗ/08.11.2006 г. на Комисията за финансов надзор (КФН). 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 78 471 200 (седемдесет и осем милиона, четиристотин седемдесет и една хиляди и двеста) лева.

Каква е основната финансова информация относно лицето гарантиращо ценните книжа: Избраната финансова информация включва данни от одитирания годишен финансов отчет на „ЗД Евроинс“ АД за 2023 г. – съдържащ одитирани финансови данни на дружеството за 2023 г., както и неодитирани финансови данни към края на четвърто тримесечие на 2024 г.

Отчет за доходите

	31.12.2023 г.	31.12.2024 г.
	Одитирани данни	Неодитирани данни
Печалба за периода	9 916	5 576

Отчет за финансовото състояние

	31.12.2023 г.	31.12.2024 г.
	Одитирани данни	Неодитирани данни
Нетни финансови задължения (дългосрочни задължения плюс краткосрочни задължения минус пари в брой)	436 497	448 955
Коефициент на задлъжнялост (съвкупни пасиви/съвкупен акционерен капитал)	6,6359	3,1227

Отчет за паричните потоци

	31.12.2023 г.	31.12.2024 г.
	Одитирани данни	Неодитирани данни
Нетен паричен поток от оперативна дейност	5 199	(12 409)
Нетен паричен поток от финансова дейност	9 511	63 769
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(18 890)	(49 883)

Основни рискове за лицето, гарантиращо ценните книжа: Секторен риск, бизнес риск, свързан с настъпването на големи претенции, кредитен риск.

Кои са основните рискове, характерни за ценните книжа?

Основните рискове, свързани с инвестирането в облигации на „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД, са: риск от неплащане или частично забавено плащане на задълженията на Емитента по главницата и/или лихвите по емисията; риск, свързан с плащането на плаваща (нефиксирана) лихва по емисията, реинвестиционен риск.

Облигациите не са подходяща инвестиция за неопитни инвеститори.

Раздел Г – Основна информация за публичното предлагане на ценни книжа и/или допускането до търговия на регулиран пазар

При какви условия и по какъв график мога да инвестирам в тези ценни книжа?

Предлаганите за допускане до търговия на регулиран пазар облигации от настоящата емисия са издадени на основание чл. 204, ал. 3 от ТЗ и чл. 10“А“ от Устава на Дружеството и във връзка с Решение на СД на „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД от 26.11.2024 г. Емисията облигации бе емитирана при условията на непублично (частно) предлагане на 29.11.2024 г. Корпоративните облигации от настоящата емисия ще бъдат допуснати за търговия на регулиран пазар на ценни книжа, след евентуалното потвърждаване на настоящия Проспект от КФН, от дата, определена от Съвета на директорите на БФБ. Търговията с тях се преустановява 5 /пет/ работни дни преди падежа на емисията. Вторичната търговия на емисията корпоративни облигации ще се извършва съгласно правилниците за дейността на БФБ и ЦД. Общата стойност на разходите свързани с частното предлагане и тези, свързани с допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа на настоящата емисия облигации се очаква да бъде 23 525.80 лв. или 2.353 лв. на облигация и са за сметка на Емитента. При търговия на ценни книжа на регулиран пазар инвеститорите дължат такси/комисионни съгласно тарифата на съответния инвестиционен посредник, тарифата на БФБ и тарифата на ЦД. Емитентът не е предвидил специфични разходи, които да бъдат поети от инвеститорите.

Кое е лицето, което иска допускане на ценни книжа до търговия?

„ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД, ЕИК 200741300, LEI код: 529900ASOGUEQWLFRT32, седалище и адрес на управление: гр. София, п. к. 1000, р-н Възраждане, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 19, ет. 1, ап. 5, тел.: +359 897 397 905, електронна поща – office@obinvestment.eu, лице за контакт – Милена Александрова

Защо е съставен този проспект?

Този проспект е изготвен за допускане до търговия на регулирания пазар на БФБ на емисия облигации.

• *Използването и прогнозната нетна стойност на постъпленията:*

Настоящият Проспект е за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия 10 000 облигации на „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД. Дружеството е емитирало облигационния заем, съгласно решение на СД от 26.11.2024 г., като предназначенията на настоящата облигационна емисия са средствата да бъдат използвани по предмета на дейност на Дружеството – за инвестиции в придобиване на участия в дружества, включително инвестиращи в недвижими имоти; инвестиции в диверсифициран портфейл финансови инструменти; покупка на вземания; погасяване на задължения, включително във връзка с емитирането на облигационния заем.

Към датата на настоящия Проспект, набраните средства от облигационната емисия в размер на 10 000 хил. лв. са използвани за придобиването на финансови инструменти на български емитенти за формирането диверсифициран портфейл. Инвестицията обхваща:

- Корпоративни облигации – 2 000 хил. лв.;
- Алтернативни инвестиционни фондове – 517 хил. лв.;
- Дялове в Договорни фондове – 7 483 хил. лв.

• *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.

• *Посочване на най-съществени конфликти на интереси, свързани с предлагането или допускането до търговия:*

На „ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ“ АД не са известни потенциални конфликти на интереси или възникнали такива по повод изпълнение на задълженията на членовете на СД на Дружеството и техните частни или други интереси.

Този Проспект е изготвен единствено 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.