

„ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ ЕАД

ДО

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР,

УПРАВЛЕНИЕ „НАДЗОР НА

ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ“

УЛ. „БУДАПЕЩА“ №16,

ГР. СОФИЯ 1000

БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА АД

УЛ. „ТРИ УШИ“ № 6

ГР. СОФИЯ 1000

ОБЩЕСТВЕННОСТТА

ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

съгласно **чл. 100б, ал. 7** от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с актуална информация относно параметрите на емисия облигации с **ISIN BG2100026256**, издадена от **„ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ ЕАД**, ЕИК **206846379**, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1756, район Витоша, ул. „Рачо Петков Казанджията“ № 4, ет. 6.

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

На основание чл. 100б, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) Ви уведомяваме, че на проведено на 19.06.2026г. заседание на общо събрание на облигационерите (ОСО) на **„ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ ЕАД** по облигационна емисия на дружеството с **ISIN BG2100026256**, беше взето решение за промяна в условията на емисията в частта „Обезпечение“, като тя се трансформира от **необезпечена в обезпечена**.

Конкретните решения на ОСО са, както следва:

1. Вземане на решение за промяна на условията по издадена от „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ ЕАД емисия от обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, необезпечени, неконвертируеми облигации с ISIN BG2100026256 в частта „Обезпечение“

„За облигациите ще бъдат прилагани съответно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа относно обезпечаване на публична емисия облигации - емитентът учредява и поддържа обезпечение в размер не по-малък от 120 на сто от номиналната стойност на непогасената главница, и да отговаря на изискванията на чл. 100з, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа. За обезпечаване вземанията на облигационерите по главницата на облигационния заем с обща номинална стойност в размер на 10 000 000 (десет милиона) евро, **„ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ ЕАД** да учреди в полза на избрания **Довереник на облигационерите** особен залог (по реда на Закона за особените залози) върху съвкупността от всички настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от Договори между дружеството и негови контрагенти и длъжници, включително, но не само такива. Пазарната стойност на предоставеното обезпечение, съгласно пазарна оценка, е в размер не по-малък от 120 на сто от номиналната стойност на непогасената главница“

2. Избор на Довереник на облигационерите

Във връзка с решението по точка Първа, на основание чл. 100а, ал. 3 Закона за публичното предлагане на ценни книжа във връзка с учредяването на обезпечението, Общото събрание на облигационерите по емисия с ISIN BG2100026256 избира **„ТЕКСИМ БАНК“ АД**, предложен от емитента, **„ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“**, за **Довереник на облигационерите по емисията**.

3. Овластяване: Изпълнителният директор на емитента е изцяло овластен да сключи договор с избрания довереник, в чиято полза ще бъде учреден особен залога.

Параметрите по облигационната емисия остават непроменени

Обща номинална стойност на облигационния заем: 10 000 000 (десет милиона) евро;

Обща емисионна стойност на облигационния заем: 10 000 000 (десет милиона) евро;

Валута на емисията: евро (EUR);

Брой облигации: 10 000 (десет хиляди броя);

Номинална стойност на една облигация: 1 000 (хиляда) евро ;

Емисионна стойност на една облигация: 1 000 (хиляда) евро ;

Минимален размер, при който заемът се счита за сключен: заемът се счита за сключен при записване и заплащане на облигации с обща номинална стойност, не по-малка от 10 000 000 (десет милиона) евро;

Срок (матуритет) на облигационния заем и падеж: Срокът на емисията на облигациите се определя на 7 (седем) години (84 месеца) считано от датата на сключване на заема (издаване на емисията облигации).

Лихвен процент: Плаващ годишен лихвен процент, формиран от стойността на 6M EURIBOR + надбавка от 3.00 %, но общо не по-малко от 6.00 % и не повече от 7.00% годишно начисляван при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 3% (три процента), като общата стойност на сбора им не може да надвишава 7.00 % годишно . В случай, че така получената стойност е по-ниска от 6.00%, се прилага минималната стойност от 6.00% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. Размерът на лихвено плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като получената фиксирана стойност се прилага като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху остатъчната главница, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляне до втория знак след петичната запетая. За първия шестмесечен период се взема стойността на 6-месечния EURIBOR 3 (три) работни дни преди емитирането на облигационния заем. В случай че за датата, към която трябва да се вземе стойността на 6-месечния Euribor, European Money Markets Institute (EMMI) по една или друга причина не е обявил стойност, за изчисление на лихвения процент по облигацията Емитентът ще използва последно обявената стойност, за дата предхождаща датата, към която следва да се вземе стойността на индекса.

Извършване на лихвени плащания /падеж на лихвени плащания/: на всеки 6 (шест) месеца от датата на издаване на емисията. Първото лихвено плащане е дължимо след изтичане на 6 (шест) месеца от датата на сключване на облигационния заем, а следващите лихвени плащания ще се извършват при изтичане на 6 (шест) месеца от предходното. В случай че падежът на съответното лихвено плащане е в неработен ден, плащането се извършва в първия работен ден след падежа.

Размерът на лихвените плащания се изчисляват за отделните периоди по метода описан по-горе, при закръгляне до втория знак след петичната запетая.

Падеж на главницата: Плащането на главницата се извършва на 1 (една) вноски от 10 000 000 (десет милиона) евро, платими на падежа на главницата, заедно с последното лихвено плащане, което е в края на седмата година. В случай че падежът на съответната главница е в неработен ден, плащането се извършва в първия работен ден след падежа. В случай че падежът на главничното плащане е в неработен ден, плащането се извършва в първия работен ден след падежа.

Лица, които имат право да получат плащане на лихва/главница: Право да получат главнични и лихвени плащания имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 3 (три) работни дни преди датата на съответното плащане на лихва/главница. Плащането на лихвите, съответно главничните плащания по облигационния заем ще се извършват чрез „Централен депозитар“ АД, с адрес: гр. София, 500, ул. „Три уши“ № 6, ет. 4, съгласно сключен договор и при спазване на нормативните изисквания.

Условия, които емитентът се задължава да спазва: Емитентът поема ангажимент, до пълното изплащане на облигационния заем, да поддържа при дейността си следните финансови съотношения на базата на консолидиран финансов отчет:

- **Коефициент за ливъридж (Задължения/Активи):** Коефициентът Задължения/Активи се изчислява на базата на консолидиран финансов отчет за съответния период. Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа коефициент за ливъридж (Задължения/Активи) не повече от 0.9.

- **Покритие на разходите за лихви:** Коефициентът на покритие на разходите за лихви се изчислява на база последните четири тримесечия съгласно консолидирания финансов отчет за съответния период като печалбата от обичайна дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви. Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение за покритие на разходите за лихви не по-малко от 1.01.

- **Текуща ликвидност:** Текущата ликвидност се изчислява като общата сума на краткотрайни (текущи) активи в баланса се раздели на общата сума на краткотрайните (текущи) пасиви (по консолидиран счетоводен баланс). Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение на текущата ликвидност не по-ниско от 0.2.

Гореописаните финансови съотношения се изчисляват на тримесечна база, в срок от 60 дни от края на всяко тримесечие.

Емитентът се задължава да спазва минимум два от три от описаните по-горе финансови коефициенти. Ако наруши две или повече от определените финансови съотношения в два последователни периода на изчисляване на финансовите съотношения, Дружеството ще предприеме незабавни действия в рамките на 6 (шест) месеца от настъпване на съответното обстоятелство за привеждане на показателите/коефициентите в съответствие с изискванията по-горе. При непостигане на зададените стойности на показателите в този срок, Емитентът се задължава в 14 (четирнадесет) дневен срок от изтичане на посочения 6 месечен срок да предложи на Общото събрание на облигационерите програма

за привеждането им в съответствие с изискванията. В случай, че Общото събрание на облигационерите не одобри предложената от емитента програма, той е длъжен в срок от 30 (тридесет) дни да коригира програмата с участието на Представителя на облигационерите в съответствие с направените забележки/препоръки от облигационерите на Общото събрание на облигационерите, на което предложената програма е отхвърлена, и да предложи коригираната програма за одобрение. При нарушение на финансовите съотношения Емитентът е длъжен да предприеме описаните по-горе действия за привеждането им в съответствие с поставените изисквания по отношение на стойностите им, но такова нарушение не води автоматично до предсрочна изискуемост на Облигационния заем.

В случай, че програмата не бъде повторно одобрена от Общото събрание на облигационерите при условията и по реда, посочени в предходния абзац, Представителят на облигационерите има право да свика ново Общо събрание на облигационерите, в дневния ред на което да се съдържа точка и предложение за решение относно това какви последващи действия да се предприемат спрямо Емитента (в т.ч. нови препоръки и предложения за изготвяне на последваща програма за привеждане на показателите/съотношенията в съответствие с поетия от Емитента ангажимент; разглеждане на случаите на неизпълнение съгласно клаузите на договора с Представителя на облигационерите и др.).

Облигационният заем може да бъде обявен за предсрочно изискуем от Общото събрание на облигационерите, в случай че Емитентът допусне нарушение на финансовите съотношения посочени по-горе. Представителят има право да обяви Облигационния заем за предсрочно изискуем и на базата на предшестващо решение от Общото събрание на облигационерите в този смисъл, в случай че Емитентът допусне нарушение на финансовите съотношения посочени по-горе и не предприеме незабавни действия по изготвянето на програма за привеждане в съответствие с изискванията, която програма да бъде предложена за одобрение от Общото събрание на облигационерите.

Тихомир Чемширов

/Изпълнителен директор/