

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА АД , гр. София
 през четвъртото тримесечие на 2025 г.,
 съгласно чл.100о, ал.4, т.2 от ЗППЦК

1. Важни събития за БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА АД, настъпили през четвъртото тримесечие на 2025 г. (01.10.2025 г. – 31.12.2025 г.)

Дружеството е направило лихвено плащане по емитираната през 2022 г. емисия облигаци с падеж 28.11.2025 г.

2.Важни събития за БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА АД, настъпили от началото на финансовата година до края на четвъртото тримесечие на 2025 г. с натрупване

На проведеното на 03.09.2025 г. Общо събрание на облигационерите е взето решение за промяна на условията по емисията, а именно окончателният падеж на емисията е променен от 3(36 месеца) на 5 (60 месеца) години, като датата на окончателният падеж е променена от 28.11.2025 г. на 28.11.2030 г. Приет е и нов погасителен план:

Поредност на лихвено плащане	Дата на лихвено/главнично плащане	Главнични плащания	Остатъчна главница	Реален брой дни в периода	Реален брой дни в годината	Лихвени плащания	Общо лихвено и главнично плащане
Издаване	28.11.2022		8 000 000,00 EUR				
1	28.11.2023	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365		365 320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
2	28.11.2024	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	366		366 320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
3	28.11.2025	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365		365 320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
4	28.11.2026	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365		365 320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
5	28.11.2027	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365		365 320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
6	28.11.2028	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	366		366 320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
7	28.11.2029	0,00 EUR	8 000 000,00 EUR	365		365 320 000,00 EUR	320 000,00 EUR
8	28.11.2030	8 000 000,00 EUR	0,00 EUR	365		365 320 000,00 EUR	8 320 000,00 EUR

Всички останали условия по емисията облигации остават без изменение.

Дружеството е направило лихвено плащане по емитираната през 2022 г. емисия облигаци с падеж 28.11.2025 г.

3. Влияние на важните събития за БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА АД, настъпили през четвъртото тримесечие на 2025 г. върху резултатите във финансовия отчет

Към 31.12.2025 г. БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА АД отчита финансови приходи в размер на 1 077 хил. лв., разходи в размер на 908 хил. лв. и печалба в размер на 201 хил. лева.

Към 31.12.2025 г. общата сума на активите на дружеството е 18 433 хил.лв., а стойността на собствения капитал е 2 545 хил.лв.

4.Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА АД през следващия финансов период

СИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ:

Систематичните рискове са тези, които действат извън емитента и оказват ключово влияние върху дейността и състоянието му. Те са свързани със състоянието на макроикономическата среда, политическата стабилност и процеси, регионалното развитие и др. Основното ограничаване и влиянието на систематичните рискове е събирането и анализирането на текущата информация, както и използването на прогнозни от независими източници за състоянието на системата като цяло.

В тази връзка емитента би следвало да реорганизира дейността си, съобразявайки се с влиянието на систематичните рискове и прогнозните разчети в страната, в която извършва предмета си на дейност.

ЛИХВЕН РИСК

Лихвеният риск е свързан с възможни, евентуални, негативни промени в лихвените нива, установени от финансовите институции на Република България.

Основни лихвени проценти на Българска народна банка от януари до септември 2025 г.:

Месец	Лихвен процент
Януари 2025 г.	2.95%
Февруари 2025 г.	2.82%
Март 2025 г.	2.59%
Април 2025 г.	2.39%
Май 2025 г.	2.24%
Юни 2025 г.	2.07%
Юли 2025 г.	1.91%
Август 2025 г.	1.82%
Септември 2025 г.	1.82%
Октомври 2025 г.	1.81%
Ноември 2025 г.	1.80%
Декември 2025 г.	1.81%

Източник: БНБ

НЕСИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

ПАЗАРЕН РИСК

Пазарният риск е свързан с промени в пазарните условия за дружеството и се асоциира, с рисковите фактори на които е изложено дружеството, посредством проектите, които то възнамерява да реализира.

5. Информация за сключени големи сделки между свързани лица през четвъртото тримесечие на 2025 г.

Дружеството няма сключени големи сделки със свързани лица през отчетния период.

27.01.2026 г.

гр. София

За БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА АД :

Иван Янев

/Изпълнителен директор/