ДО

АВС ФИНАНС АД, ЕИК 200511872
Довереник на облигационерите
по емисия корпоративни облигации
ISIN: BG2100038236

Копие до:
Българска фондова борса АД
Комисия за финансов надзор
Обществеността

ОТЧЕТ

за изпълнение на задълженията по емисия обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободнопрехвърляеми, обезпечени, неконвертируеми облигации с ISIN код BG2100038236, издадена от ФИНАНСОВИ АКТИВИ АД на обща номинална стойност 25 000 000 (двадесет и пет милиона) лева
Дата на издаване: 24.11.2023 г.
Дата на падеж: 24.11.2032 г.
Период на отчета: 01.01.2026 - 30.09.2026 г.

Настоящият доклад е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100е, ал. 1, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), в изпълнение на задълженията на ФИНАНСОВИ АКТИВИ АД в качеството му на емитент на първа емисия облигации, емитирани на 24.11.2023 г.

1. Изразходване на набраните средства от емисията

Дружеството е използвало набраните средства от облигационния заем за придобиване на вземания от юридически лица, със седалище и адрес на управление в Република България, с цел реализиране на лихвена и сконтова доходност; за увеличение на финансовите си активи чрез придобиване на облигации, както и на дялове в национален договорен фонд от затворен тип, в Алтернативен инвестиционен фонд (АИФ) и колективни инвестиционни схеми (КИС); за погасяване на задължения по договор за заем с дъщерно предприятие и покриване на разходи за такси и задължения по емитирането на облигацията и осигуряване на съответната обезпеченост.

2. Състояние на обезпечението на облигационната емисия

Съгласно предложението за записване на облигации на ФИНАНСОВИ АКТИВИ АД, за обезпечаване вземанията на облигационерите по главницата на облигационния заем с обща номинална стойност в размер на 12 782 297 евро, включително в случаите на удължаване срока/падежа на емисията, както и на вземанията за всички дължими върху главницата лихви, емитентът е поддържал договор за застраховка при Застрахователно акционерно дружество АРМЕЕЦ АД на всички плащания по облигационната емисия срещу риск от неплащане, в полза на Довереника на облигационерите по смисъла на Кодекса за застраховането до 16.12.2024г., включително.

ЗПАД „Армеец" е вписано в Търговският регистър с ЕИК: 121076907. Съгласно чл. 34 от Наредба 2, застрахователят отговаря на изискванията за минимално ниво на кредитен рейтинг, присъден от БАКР - АГЕНЦИЯ ЗА КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ АД https://www.bcra-bg.com/bg/ratings/armeec-rating

През периода няма настъпили застрахователни събития по сключения застрахователен договор и застраховката е валидна.

В изпълнение на решението на ОСО от 09.12.2024г. Емитентът е заменил обезпечението застраховка срещу риск от неплащане с обезпечение ипотека на недвижими имоти в полза на Довереника на облигационерите.

3. Финансови съотношения на консолидирано ниво

ФИНАНСОВИ АКТИВИ АД в качеството си на емитент на обикновени, свободно прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени облигации, е поел в предложението за записване на облигации ангажимент да поддържа при дейността си, до пълното изплащане на облигационния заем, следните финансови съотношения:

- Съотношение Пасиви/Активи: Максимална стойност на отношението пасиви към активи по счетоводен баланс (сумата на текущи + нетекущи пасиви отнесени към общата сума на активите). Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение **Пасиви/Активи не по-високо от 97 %.**

Към 30 септември 2026 г. съотношението Пасиви/ Активи на Дружеството е 46,15%, на консолидирано ниво.

- Покритие на разходите за лихви: Минимална стойност на коефициент на покритие на разходите за лихви (изчислен, като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се разделя на разходите за лихви). Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа **Покритие на разходите за лихви в съотношение, което е не по-ниско от 1,05.**

Към 30 септември 2026 г. съотношението Покритие на разходите за лихви на Дружеството е 2,65 на консолидирано ниво.

- Текуща ликвидност: Текущата ликвидност се изчислява като общата сума на краткотрайни активи в баланса се раздели на общата сума на краткотрайните пасиви. Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа **Текущата ликвидност в съотношение, което е не по-ниско от 0,25**.

Към 30 септември 2026 г. съотношението Текуща ликвидност на Дружеството е 5.27 на консолидирано ниво.

Ако наруши 2 или повече от 2 от определените финансови съотношения, Дружеството се задължава да предприеме действия, които в срок до 6 месеца от настъпването на съответното обстоятелство да приведат показателите/ съотношенията в заложените норми.

4. Плащания по емисията

Към датата на настоящия отчет Дружеството няма дължими плащания на лихви по облигационната емисия.

VASSIL PETROV DJERAHOV
Digitally signed by VASSIL PETROV DJERAHOV
Date: 2026.11.18 10:54:08 +02'00'

Дата: 18.11.2026 г. Изпълнителен директор: …….
/Васил Джерахов/