

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Стефан Караджа“ №2, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121076907, представлявано заедно от Изпълнителните директори Мирюлюб Панчев Иванов и Константин Стойчев Велев, на основание Заявление-въпросник от страна на кандидата за застраховане и срещу плащане на застрахователна премия застрахова разни финансови загуби при следните условия и срокове, както е описано в настоящата полица:

ВИД ЗАСТРАХОВКА:	“ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ”
ЗАСТРАХОВАН: (ОБЛИГАЦИОНЕР)/:	Всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ , притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100016232 , издадена от ХОЛДИНГ „СВЕТА СОФИЯ“ АД , ЕИК 121661963, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Илиянци № 41, представлявано от Вангел Руменов Янков На основание сключен Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ от 03.07.2023 г., застрахователната полица се сключва в полза на „АБВ Инвестиции“ ЕООД, ЕИК 121886369, със седалище и адрес на управление: гр. Варна, бул. Княз Борис I №7, ет.2, представлявано от Явор Илиев Русинов и Иво Иванов Петров, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100016232 .
ЗАСТРАХОВАЩ: (ЕМИТЕНТ)	ХОЛДИНГ „СВЕТА СОФИЯ“ АД , ЕИК 121661963, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Илиянци № 41, представлявано от Вангел Руменов Янков, действащо в качеството си на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100016232 , в размер на 12 000 000 евро (дванадесет милиона евро), разпределени в 12 000 (дванадесет хиляди) броя обикновени, безналични, поименни, свободнопрехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми облигации.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ:	Съгласно Общите условия за застраховане на облигационни емисии, Застрахователят покрива риска от неплащане от страна на Застрахователя ХОЛДИНГ „СВЕТА СОФИЯ“ АД в полза на всеки ОБЛИГАЦИОНЕР , на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанията за дължимост и изискуемост, включително 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 .
РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА):	15 451 150.22 евро (петнадесет милиона четиристотин петдесет и една хиляди сто и петдесет и 0.22 евро). Застрахователната сума е формирана от сбора от дължимите главница и договорна лихва по ЕМИСИЯТА , както следва: Общ размер на главницата по облигациите от ЕМИСИЯТА – съгласно Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон с лимит до 12 000 000 евро (дванадесет милиона евро) Общ размер на лихвите по облигациите от ЕМИСИЯТА – съгласно Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон с лимит до 3 451 150.22 евро (три милиона четиристотин петдесет и една хиляди сто и петдесет и 0.22 евро).
СРОК НА ПОЛИЦАТА:	Начало: 15.30 ч. на 05.07.2023 г. Край: 23.59 ч. на 19.08.2031 г.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:	353 627.88 евро (триста петдесет и три хиляди шестстотин двадесет и седем и 0.88 евро)
ЗДЗП 2%:	7 072.56 евро (седем хиляди и седемдесет и две и 0.56 евро)
ОБЩО ДЪЛЖИМА СУМА:	360 700.44 евро (триста и шестдесет хиляди и седемстотин и 0.44 евро)

НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ПРЕМИЯ

Застрахователната премия е платима на 16 (шестнадесет) шестмесечни вноски, като на всеки 6 месеца Застрахователят определя размерът на дължимите вноски за следващия 6 месечен период съгласно уговореното в т.1, раздел „Други условия“ от застрахователната полица.

Вноските са както следва:

Вноска	Падеж	Премия	Данък	Общо
1	05-07-2023	30 754.10 EUR	615.08 EUR	31 369.18 EUR
2	05-01-2024	30 745.90 EUR	614.92 EUR	31 360.82 EUR
3	05-07-2024	30 756.16 EUR	615.12 EUR	31 371.29 EUR
4	05-01-2025	30 743.84 EUR	614.88 EUR	31 358.71 EUR
5	05-07-2025	30 756.16 EUR	615.12 EUR	31 371.29 EUR
6	05-01-2026	30 743.84 EUR	614.88 EUR	31 358.71 EUR
7	05-07-2026	30 756.16 EUR	615.12 EUR	31 371.29 EUR
8	05-01-2027	27 669.45 EUR	553.39 EUR	28 222.84 EUR
9	05-07-2027	24 603.28 EUR	492.07 EUR	25 095.34 EUR
10	05-01-2028	21 522.13 EUR	430.44 EUR	21 952.57 EUR
11	05-07-2028	18 453.70 EUR	369.07 EUR	18 822.77 EUR
12	05-01-2029	15 371.92 EUR	307.44 EUR	15 679.36 EUR
13	05-07-2029	12 302.47 EUR	246.05 EUR	12 548.52 EUR
14	05-01-2030	9 223.15 EUR	184.46 EUR	9 407.61 EUR
15	05-07-2030	6 151.23 EUR	123.02 EUR	6 274.26 EUR
16	05-01-2031	3 074.38 EUR	61.49 EUR	3 135.87 EUR

Застрахователната премия и дължимият данък от 2% следва да бъде заплатена от Застрахователя по банкова сметка на Застрахователя: IBAN BG79CECB97901061905000, BIC: CECBBSGF, при ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД в български лева.

При предсрочно прекратяване на застрахователната полица, поради смяна/замяна на обезпечението на Емисията или поради предсрочно изпълнение на задълженията на Емитента по облигационната емисия, Застрахователят възстановява застрахователната премия до размера на неусвоената част.

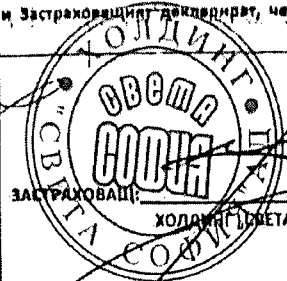
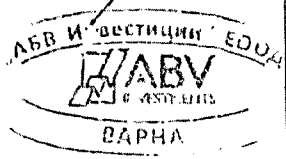
ДРУГИ УСЛОВИЯ

1. Рисковата експозиция и застрахователната премия са калкулирани при EURIBOR към 30.06.2023 г. След всяко лихвено плащане по облигационния заем **Застрахователят (Емитентът)** сам или чрез **Довереника на облигационерите** представят на Застрахователя справка за размера на плащането, като лихвеният процент е плаващ, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка от 1,5%, като размерът на дължимата лихва няма да бъде по-нисък от 3,0% и няма да бъде по-висок от 5,0%. В срок от 30 календарни дни след получаване на уведомлението, **Застрахователят** прави изравняване на застрахователната премия.
2. **Застрахователят (Емитентът)** се задължава да разходва набраните средства от емитираната облигационна емисията единствено и само за целите, подробно описани в Предложението за записване на облигационния заем. В случай, че **Застрахователят (Емитентът)** реши да извърши допълване на първоначалните цели е необходимо всички облигационери (100% от всички облигации) да са съгласни с допълнението, като, ако има облигационери, които не са съгласни, трябва да им се предостави право на обратно изкупуване на всички притежавани от тях облигации в 15 дневен срок от уведомяването им.
3. При изтичане на всяко отчетно тримесечие, **Застрахователят (Емитентът)** сам или чрез **Довереника на облигационерите** представят на Застрахователя подробен доклад в съответствие със сроковете по чл.100ж, ал.1, т.3 от ЗППЦК относно изпълнение на поетите инвестиционни ангажименти. Докладът може да бъде представен и посредством публично достъпни източници на информация.
4. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застрахователят (Емитентът)** се задължава, да представи на Застрахователя Предложение за записване на облигационния заем, предложен при условията на частно пласиране на емитираната и застрахована облигационна емисия с ISIN код **BG2100016232**, с опция за последващо публично предлагане.
5. В срок от 3 /три/ дни от потвърждаване, **Застрахователят (Емитентът)** представя на **Застрахователя** одобрения от КФН Проспект за емитираната емисия облигации, обект на настоящата застраховка.
6. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застрахователят (Емитентът)** представя на **Застрахователя** договор, сключен с **Довереника на облигационерите**.
7. Застрахователното събитие ще се счита за 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 (включително в срок от 30 дни след обявяване на емисията за предсрочно изискуема), **Застрахователят (Емитентът)** не е заверил откритата банкова сметка на Централен Депозитар АД, обслужваща плащанията по емисията, с пълния размер на дължимите суми за съответното плащане.
8. **Довереникът на облигационерите** има право да получава от името и за сметка на облигационерите застрахователни обезщетения от **Застрахователя** във връзка с настъпили застрахователни събития.
9. Текстът на чл. 14, ал. 1 от Общите условия на застраховката се изменя както следва:
Чл. 14 (1) **Довереникът на облигационерите** е длъжен в срок от седем работни дни от датата на узнаване за неплащане на дължима сума по облигационната емисия да уведоми **Застрахователя** в писмена форма като заедно с това предостави доказателства, че са били налице основания за плащане.
10. Текстът на чл. 17, ал. 2 от Общите условия на застраховката се изменя както следва:
Чл. 17 (2) При настъпване на застрахователно събитие **Застрахователят** е длъжен в срок от 15 работни дни след представяне на всички необходими документи за уреждане на щетата да изплати застрахователно обезщетение до размера на номиналната стойност на емитираната облигационна емисия ведно с натрупаните лихви, като се отчита платеното по емисията до момента на настъпване на застрахователното събитие.

Дата и място на издаване: Гр. София, 15:00 ч на 05.07.2023 г. Уд. "Стефан Караджа" № 2, Цялостно управление

Приложения Общи условия, Запълнение-въпросник за застраховка "Разни финансови загуби", Договор между Емитента и Довереника на облигационерите, Протокол от взето решение на ХОЛДИНГ "СВЕТА СОФИЯ" АД - ЕСК на ХОЛДИНГ "СВЕТА СОФИЯ" АД за емитиране на облигационна емисия, Предложение за записване на облигациите, Устав на ХОЛДИНГ "СВЕТА СОФИЯ" АД, Финансовите отчети, данъчни декларации за последните 3 отчетни финансови години, одиторски доклади, приложенияте и всички други писмени договорености между страните са неразделна част от настоящата полица. С подписите си по-долу Застрахованият и Застрахователят удостоверяват, че са съгласни и приемат условията към настоящата полица, вземателар от които му е предаден към момента на подписване на полицата. Застрахованият и Застрахователят декларират, че им е предоставена преддоговорна информация по смисъла на Кодекса за застраховане.

ЗАСТРАХОВАН:
"АБВ ИНВЕСТИЦИИ" ЕООД



ЗАСТРАХОВАТЕЛ:
ХОЛДИНГ "СВЕТА СОФИЯ" АД

ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

