

ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ по чл. 100б, ал. 7 от ЗППЦК

„ЗАГОРА ФИНИНВЕСТ“ АД, ЕИК 123017547,
емитент по емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100006175

Условия на облигационната емисия

На основание чл.100 б, ал. 7 от ЗППЦК, Ви уведомяваме, че на проведено на 11.03.2024 г. общо събрание на облигационерите на „ЗАГОРА ФИНИНВЕСТ“ АД по облигационна емисия на дружеството с ISIN BG2100006175, беше взето решение за промяна в лихвения процент по облигацията, който ще се прилага след падежна дата 29.03.2024 г.

В резултат на решенията на общото събрание на облигационерите се правят промени в следните параметри:

- след падежна дата 29.03.2024 г. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка от 1.25% (125 базисни точки), но общо не по-малко от 2.75 % и не повече от 5.75 % годишно, 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 125 базисни точки (1.25%), като общата стойност на сбора им не може да надвишава 5.75% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 2.75%, се прилага минималната стойност от 2.75% годишна лихва.

Общото събрание на облигационерите прие и да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Разни Финансови Загуби“, служеща като обезпечение по облигационния заем на „ЗАГОРА ФИНИНВЕСТ“ АД, които да отразят промените в приложимия лихвен процент по облигационната емисия.

Съответно, параметрите по облигационната емисия стават следните:

- Номинална и емисионна стойност при издаването на облигационния заем: 10 000 000 (десет милиона) евро.
- Общ брой облигации: 10 000 (десет хиляди) броя.
- Вид на облигациите: обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, обезпечени
 - Валута: EUR
 - Номинална и емисионна стойност на една облигация при издаването на облигационния заем: 1 000 (хиляда) евро всяка
 - Период на лихвено плащане: 6 (шест) месеца
 - Приложим лихвен процент по емисията: след падежна дата 29.03.2024 г. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка от 1.25% (125 базисни точки), но общо не по-малко от 2.75 % и

не повече от 5.75 % годишно, 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 125 базисни точки (1.25%), като общата стойност на сбора им не може да надвишава 5.75% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 2.75%, се прилага минималната стойност от 2.75% 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 лихвеното 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 десетичната запетая.

- Срокът (матуритетът) на облигационния заем - единадесет години (132 месеца), считано от датата на сключване на заема (издаване на емисията- 29.03.2017г.). Окончателният падеж на емисията е 29.03.2028 г.

- Датите на лихвените плащания са както следва: 29.09.2017 г.; 29.03.2018 г.; 29.09.2018 г.; 29.03.2019 г.; 29.09.2019 г.; 29.03.2020 г.; 29.09.2020 г.; 29.03.2021 г.; 29.09.2021 г.; 29.03.2022 г.; 29.09.2022 г.; 29.03.2023 г.; 29.09.2023 г.; 29.03.2024 г.; 29.09.2024 г.; 29.03.2025 г.; 29.09.2025 г.; 29.03.2026 г.; 29.09.2026 г.; 29.03.2027 г.; 29.09.2027 г.; 29.03.2028 г.

- Амортизационните плащания са както следва:

АМОРТИЗАЦИЯ НА ГЛАВНИЦАТА

1	29.9.2019	750 000
2	29.3.2020	750 000
3	29.9.2020	750 000
4	29.3.2021	750 000
5	29.9.2021	350 000
6	29.3.2022	350 000
7	29.9.2022	350 000
8	29.3.2023	350 000
9	29.9.2023	350 000
10	29.3.2024	350 000
11	29.9.2024	350 000
12	29.3.2025	650 000
13	29.9.2025	650 000
14	29.3.2026	650 000
15	29.9.2026	650 000
16	29.3.2027	650 000
17	29.9.2027	650 000
18	29.3.2028	650 000

- Право да получат главнични и лихвени плащания имат Облигационерите, вписани в книгата на Облигационерите, водена от Централния депозитар, 1 (един) работен ден преди датата на съответното лихвено плащане, съответно 3 (три) работни дни преди датата на последно лихвено/главнично плащане, което съвпада с пълния падеж на емисията. Плащането на лихвите, съответно главничните плащания по облигационния заем ще се извършват чрез Централен депозитар АД, съгласно сключен договор. В случай, че датата на някое от лихвените/главничните плащания съвпадне с неработен ден, плащането се извършва на първия следващ работен ден.

- Конверсионно съотношение, конверсионна цена и условия за конвертиране: не са приложими, тъй като облигациите не са конвертируеми.

ДРУГИ УСЛОВИЯ:

Условия за предсрочно погасяване: Облигационната емисия може да бъде предсрочно погасена по всяко време по искане на емитента с едномесечно предизвестие, отправено от Емитента до облигационерите. В случай на предсрочно погасяване на емисията, Емитентът се задължава да изплати лихвените плащания дължими към датата на предсрочното погасяване.

- Обезпечението е застраховка „Разни Финансови Загуби“, която покрива риска от неплащане от страна на Загора Фининвест АД, на която и да е дължима и изискуема вноска по главница и/или договорна лихва по емисията. Извършат се съответните промени в застрахователната полица „Разни Финансови Загуби“, служеща като обезпечение по облигационния заем на „ЗАГОРА ФИНИНВЕСТ“ АД, които да отразят промените в приложимия лихвен процент по облигационната емисия с ISIN BG2100006175 съгласно решението за промяна на лихвата.

Определени финансови показатели, които емитентът се задължава да спазва до погасяване на облигационния заем:

- Съотношение Пасиви/Активи: Максимална стойност на отношението пасиви към активи по консолидиран 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%;

- Покритие на разходите за лихви: Минимална стойност на коефициент на покритие на разходите за лихви на консолидирана база (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 съотношението Покритие на разходите за лихви не по-ниско от 1.05;

- Текуща ликвидност: Текущата ликвидност се изчислява като общата сума на краткотрайни активи в баланса се раздели на общата сума на краткотрайните 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 0.5.

Ако наруши 2 или повече от 2 от определените финансови съотношения, Емитентът се задължава да предприеме действия, които в срок до 6 месеца от настъпването на съответното обстоятелство да приведат показателите/съотношенията в съответствие с изискванията по-горе. Ако в този срок не се постигнат заложените параметри, Емитентът е длъжен в срок от 30 работни дни да предложи на общото събрание на Облигационерите програма за привеждане в съответствие с изискванията. Програмата подлежи на одобрение от общото събрание на Облигационерите, като решението се взима с обикновено мнозинство от представените облигации, имащи право на глас.

Светослав Дечев
Изпълнителен директор
„Загора Фининвест“ АД