

До:

АБВ Инвестиции ЕООД

Инвестиционен посредник – довереник
на облигационерите по емисия
облигации ISIN BG2100010243

Копие до: Българска фондова борса АД

Комисия за финансов надзор

ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ

на задълженията по емисия обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, обезпечени облигации с ISIN код BG2100010243, издадена от Финанс Секюрити Груп АД на обща стойност 11 000 000 евро с дата на издаване 26.03.2024г.

Настоящият доклад е изготвен в съответствие с изискванията на чл 100е, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК в изпълнение на задълженията на Финанс Секюрити Груп АД в качеството му на емитент на облигации, емитирани на 26.03.2024г.

1. Изразходване на набраните средства от емисията

Набраните средства в размер на 11 000 хил. евро са използвани в направления, описани в Проспекта на дружеството. Със средства от емисията, дружеството погаси задължения на стойност 7 106 хил. лв., предостави заемни средства на дъщерно дружество на стойност 1 060 хил. лв., финансира разходи по емитиране на заема в размер на 100 хил. лв. Със средства от емисията облигации, дружеството закупи финансови инструменти на стойност 7 817 хил. лв. На 02.04.2024г. и 03.04.2024г. чрез сключени сделки на БФБ АД, дружеството придоби всички 7 000 бр. облигации от емисия с код BG2100006159, издадени от дружеството. Емисия с код ISIN BG2100006159 е дерегистрирана, съгласно Акт за дерегистрация от 10.04.2024г., издаден от Централен депозитар.

2. Състояние на обезпечението

За обезпечаване на погасяването на всички вземания на облигационерите по облигационния заем дружеството е сключило застраховка „Облигационни емисии“ със ЗАД Армеец. Рисковата експозиция по застраховката е в размер на 14 101 028.82 евро. Срока на полицата е от 26/03/2024г. до 26/05/2032г. На застрахователя е присъден кредитен рейтинг от БАКР – Агенция за кредитен рейтинг АД – „BBB-“, с дата на публикуване 23.02.2024г., съответстващ на степен на качество, еквивалентна на степен 3 (трета), определена съгласно приложението на Регламент за изпълнение (ЕС) № 2016/1800 на Комисията от 11 октомври 2016 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение относно разпределянето на кредитните оценки на агенциите за външна кредитна оценка по обективна скала на степените на кредитно качество в съответствие с Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ, L 275/19 от 12 октомври 2016 г.). БАКР – Агенция за кредитен рейтинг АД е третата пълноправна рейтингова агенция в ЕС, регистрирана съгласно Регламент № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета. Присъдените от БАКР кредитни рейтинги важат в целия ЕС и са изцяло равнопоставени с тези на останалите признати от Европейския орган за ценни книжа и пазари агенции, без териториални или други ограничения.

3. Финансови съотношения

Финанс Секюрити Груп АД в качеството си на емитент на безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, обезпечени облигации с ISIN код BG2100010243 е поел ангажимент в Проспекта да поддържа при дейността си, до пълното изплащане на облигационния заем, следните финансови съотношения на базата на консолидиран отчет:

Съотношение Пасиви/Активи: Максимална стойност на отношението на пасивите към активите по счетоводен баланс (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 98 %;

Към 30/06/2024г. показателят е: 98,49%

Покритие на разходите за лихви: Минимална стойност на коефициент на покритие на разходите за лихви. Коефициентът се изчислява като печалбата от обичайната дейност (съгласно консолидиран отчет за всеобхватния доход), увеличена с консолидираните разходи за лихви, се разделя на консолидираните разходи за лихви. Стойността на печалбата и стойността на разходите за лихви по предходното изречение се определят за период, обхващащ последните 12 месеца на база публикувани финансови отчети на Емитента. Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношението – Покритие на разходите за лихви не по-ниско от 1.05

Към 30/06/2024г. показателят е: 1,14

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.

Към 30/06/2024г. показателят е: 1,09

4. Плащания по емисията

Към датата на съставяне на отчета, плащания не са извършени, т.к. не е настъпил падеж по тях.

Изпълнителен директор:
Димитър Михайлов

Председател на СД:
Здравко Стоев

27.08.2024 г.
гр. София