

До

- „АБВ Инвестиции“ ЕООД
- Комисия за финансов надзор
- Българска фондова борса АД
- Обществеността

Отчет за изпълнение на задълженията по емисия обикновени, свободно прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени облигации с ISIN код BG2100006175, издадена от „Загора Фининвест“ АД, номинална стойност 10 000 000 (десет милиона) евро, дата на издаване: 29.03.2017 г.;

период: 01.01.2020 - 30.09.2020 г.

Настоящият доклад е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100е, ал. 1, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК), в изпълнение на задълженията на „Загора Фининвест“ АД в качеството му на емитент на първа по ред емисия корпоративни облигации, емитирани на 29.03.2017 г.

1. Изразходване на набраните средства от емисията

„Загора Фининвест“ АД е използвало набраните средства от облигационния заем за финансиране на основната си дейност – структуриране на инвестиционно портфолио от финансови инструменти и вземания, чрез използване на съвременни методи на диверсификация, с цел постигане на максимална доходност при оптимално ниво на риск, както и покупка на недвижимо имущество, лихвоносни дългови ценни книжа и инвестиции в колективни инвестиционни схеми.

2. Състояние на обезпечението на облигационната емисия

Съгласно предложението за записване на облигации на „Загора Фининвест“ АД, за обезпечаване вземанията на облигационерите по главницата на облигационния заем с обща номинална стойност в размер на 10 000 000 евро, включително в случаите на удължаване срока/падежа на емисията, както и на вземанията за всички дължими върху главницата лихви, емитентът сключва и поддържа договор за застраховка „Разни финансови загуби“ на всички плащания по облигационната емисия срещу риск от неплащане, в полза на Довереника на облигационерите по смисъла на Кодекса за застраховането.

3. Финансови съотношения

„Загора Фининвест“ АД в качеството си на емитент на обикновени, свободно прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени, е поело 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 2020 г. съотношението Пасиви/Активи на Дружеството е 88.40%.

• 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 съотношението Покритие на разходите за лихви не по-ниско от 1,05.

Към 30 септември 2020 г. съотношението Покритие на разходите за лихви на Дружеството е 1.35.

• Текуща ликвидност - текущата ликвидност се изчислява като общата сума на краткотрайни активи в баланса се разделя на общата сума на краткотрайните пасиви. Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение на текущата ликвидност не по-ниско от 0,5.

Към 30 септември 2020 г. съотношението Текуща ликвидност на Дружеството е 2.13.

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

4. Плащания по емисията

Към датата на настоящия отчет са изплатени главница и лихва по облигационната емисия с падеж 29.03.2020 г., както следва:

- Главнично плащане в размер на 750 000.00 евро или левовата равностойност по фиксинг на БНБ в размер на 1 466 872.50 лв.;
- Лихвено плащане в размер на 248 385.25 евро или левова равностойност по фиксинг на БНБ в размер на 485 799.32 лева.

Дата: 27.11.2020 г.

Изпълнителен директор:



Светослав Дечев