ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА „ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД ПО УСЛОВИЯТА НА СЕДМА ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА ЗА ПЕРИОДА 01.07.2026 г.-30.09.2026 г.

Борсов код на емисията: FIDB

ISIN код на емисията: BG2100011233

Настоящият отчет е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100б, ал. 8 от Закона за публичното предлагане и целта му е да представи изпълнението на задълженията на „ФИНАНС ДИРЕКТ” АД (Дружеството) по издадената от Дружеството седма емисия корпоративни необезпечени облигации, ISIN код BG2100011233 за периода 01.07.2026 г. - 30.09.2026 г.

Емитент:	„ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД, вписано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 201343299, със седалище и адрес на управление в град София ул. „Лъчезар Станчев“ № 5, Софарма Бизнес Тауърс, Кула Б, ет. 12
Вид на облигациите:	обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени
Дата на издаване на емисията:	04.05.2023 г.
Борсов код:	FIDB
ISIN код:	BG2100011233
Обща номинална стойност на облигационния заем:	1 500 000 евро
Обща емисионна стойност на облигационния заем:	1 500 000 евро
Брой облигации:	1 500
Валута:	Евро
Номинална стойност на една облигация:	1 000 евро
Емисионна стойност на една облигация:	1 000 евро
Годишен лихвен процент:	6.75%
Лихвени плащания:	6-месечни с фиксирани дати на лихвените

	плащания, както следва: 04.11.2023г. 04.05.2024г., 04.11.2024г., 04.05.2025г., 04.11.2025г., 04.05.2026г., 04.11.2026г., 04.05.2027г., 04.11.2027г., 04.05.2028г.
Лихвена конвенция:	Act/365L
Срок (матуритет) на облигационния заем:	60 месеца
Дата на падеж:	04.05.2028г.
Погасяване на главницата:	Главницата е платима на пет равни вноски, заедно с всяко лихвено плащане през последните две и половина години, както следва: 04.05.2026г., 04.11.2026г., 04.05.2027г., 04.11.2027г., 04.05.2028г.

1. Информация за изпълнение на задълженията на Дружеството през отчетното тримесечие съгласно условията на облигационния заем.

През третото тримесечие на 2026 г. Дружеството е спазвало своите задължения към облигационерите съгласно условията на облигационния заем, описани в Проспекта за допускане до търговия на дългови ценни книжа.

1.1. Регистрация на облигациите за търговия на „Българска фондова борса-София“ АД

На проведено заседание на Съвета на директорите на БФБ-София АД по протокол № 9/08.02.2024 г. е взето решение за допускане на настоящата емисия облигации до търговия на Основния пазар BSE, Сегмент за облигации. Датата на въвеждане на емисията за търговия е 13.02.2024 г. Борсовият код на емисията е FIDB. Размерът на емисията е 1 500 000 евро, а броят на облигациите е 1 500 с номинална стойност на една облигация 1 000 евро.

Пазарната партида е един лот = 1 бр. облигации. Определената от заявителя индикативна референтна цена за първата търговска сесия е 100% от номинала.

Паричният сетълмент по сделката се извършва в български лева, по обменния курс на БНБ към датата на сключване на сделката.

1.2. Лихвени плащания по облигационната емисия.

Задължението на Дружеството за изплащане на лихви се изпълнява чрез „Централен депозитар“ АД.

Право да получат лихвено плащане имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено плащане, съответно 5 (пет) работни дни преди падежа на последното лихвено плащане, което съвпада с датата на падеж на емисията.

През периода 01.04-30.09.2026 г. дружеството не е извършвало плащания по лихва и главница. Следващото лихвено и главнично плащане предстои да бъде направено през последното тримесечие на годината -до 04.11.2026 г. и ще бъде в размер на 40 832.88 евро (лихвено плащане) и 300 000 евро (главнично плащане).

2. Изразходване на средствата от облигационния заем.

Съгласно Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на дългови ценни книжа емисията не е целева и набраните от нея средства са използвани за оборотни средства.

Към датата на изготвянето на настоящия отчет средствата, усвоени от емисията са в размер на 1 200 000 евро, като оставащите четири главнични плащания по заема предстоят да бъдат направени в интервала: 04.11.2026 г. – 04.05.2028 г.

3. Спазване на определените финансови показатели.

Съгласно Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на дългови ценни книжа Дружеството има задължение да спазва следните показатели:

3.1. Поддържане на коефициент на покритие на разходите за лихви, изчислен за последните четири тримесечия съгласно индивидуален финансов отчет на Дружеството като печалба от обичайна дейност /брутна печалба/, увеличена с разходите за лихви, разделена на разходите за лихви, от не по-малко от 120%.

Към 30.09.2026 г. размерът на този коефициент е 158.76%.

3.2. Максимално съотношение на Пасиви (Задължения) към Активи съгласно финансов отчет на Дружеството е от 0.90.

Към 30.09.2026 г. размерът на това съотношение е 0.77.

Дата: 21.10.2026 г.

Petar Alexandrov Angelov

Digitally signed by Petar Alexandrov Angelov
Date: 2026.10.21 16:52:44 +03'00'

.....

Петър Ангелов
изпълнителен директор на
„Финанс Директ“ АД