

# ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

**ЕМИТЕНТ – „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ, ЕИК 175145295**

**ЕМИСИЯ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ С ISIN  
BG2100017156**

## Условия на облигационната емисия

**Номинална и емисионна стойност:** 3 000 000 (три милиона) лева.

**Общ брой облигации:** 3 000 (три хиляди) броя

**Номинална и емисионна стойност на една облигация:** 1 000 (хиляда) лева всяка една

**Купон:** 3.85% (три цяло и осемдесет и пет процента) на годишна база, фиксиран лихвен процент.

Всички лихвени плащания се изчисляват като проста лихва върху номиналната стойност на облигационния заем.

**Дата на падеж:** 12.12.2023 г.

**Погасяване на главницата:** съгласно следния погасителен план:

Дата на плащане	Брой дни в лихвен период	Брой дни	Лихвен процент	Купонно плащане (в лева)	Плащане по главницата (в лева)	Остатъчна главница (в лева)
12.12.2018	183	365	5,00%	75 205	0	3 000 000
12.6.2019	182	365	5,00%	74 795	0	3 000 000
12.12.2019	183	365	5,00%	75 205	0	3 000 000
12.6.2020	183	366	3,85%	57 750	0	3 000 000
12.12.2020	183	366	3,85%	57 750	0	3 000 000
12.6.2021	182	365	3,85%	57 592	0	3 000 000
12.12.2021	183	365	3,85%	57 908	0	3 000 000
12.6.2022	182	365	3,85%	57 592	100 000	2 900 000
12.12.2022	183	365	3,85%	55 978	100 000	2 800 000
12.6.2023	182	365	3,85%	53 752	100 000	2 700 000
12.12.2023	183	365	3,85%	52 117	2 700 000	0

Облигациите от настоящата емисия са обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободнопрехвърляеми. Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си.

**Финансови показатели:** След вписване на облигационната емисия във водения от КФН регистър на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа с цел търговия на регулирани пазари, Емитентът поема задължение за поддържане на следните финансови показатели по чл. 100б от ЗППЦК до пълното изплащане на облигационния заем:

1. Коефициент „Пасиви / Активи” – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 0.98;
2. Коефициент „Покритие на разходите за лихви”, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.01.

Ако наруши определените финансови съотношения, Емитентът се задължава да предприеме незабавни действия по изготвянето на програма за привеждане в съответствие с изискванията, която програма да бъде предложена за одобрение от Общото събрание на облигационерите.

Финансовите показатели се изчисляват на всеки три месеца, на база индивидуалните финансови отчети на Емитента.

Емитентът ще публикува отчети по чл. 100е, ал. 1, т. 2, във връзка с чл. 100е, ал. 2 от ЗППЦК за спазване на задълженията на емитента към облигационерите в срок до 30 дни от края на всяко тримесечие.