

**ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА № 22 100 1404 0000955371**

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Стефан Караджа“ №2, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121076907, представлявано заедно от Изпълнителните директори Мирюлюб Панчев Иванов и Константин Стойчев Велев, на основание Заявление-въпросник от страна на кандидата за застраховане и срещу плащане на застрахователна премия застрахова разни финансови загуби при следните условия и срокове, както е описано в настоящата полица:

<b>ВИД ЗАСТРАХОВКА:</b>	<b>“ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ”</b>
<b>ЗАСТРАХОВАН: (ОБЛИГАЦИОНЕР)/:</b>	Всички <b>ОБЛИГАЦИОНЕРИ</b> , притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с <b>ISIN код BG2100013239</b> , издадена от <b>“СТУДЕНТСКА ЦЕНТЪР” АД</b> , ЕИК 200618212, със седалище и адрес на управление: гр. Бургас, ул. „Рилска“ № 9, ет. 1, представлявано от Кристиян Райчев Стойнов. На основание сключен Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ от 10.05.2023 г., застрахователната полица се сключва в полза на <b>“Юг Маркет” ЕАД</b> , ЕИК 115156159, със седалище и адрес на управление: гр. Главдия, район Северен, ул. “Колю Фичето” № 7-а, ет. 1, представлявано от Теодора Георгиева Якимова-Дренска – изпълнителен директор и Валентина Динева Тончева – прокуриснт, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с <b>ISIN код BG2100013239</b> .
<b>ЗАСТРАХОВАЩ: (ЕМИТЕНТ)</b>	<b>“СТУДЕНТСКА ЦЕНТЪР” АД</b> , ЕИК 200618212, със седалище и адрес на управление: гр. Бургас, ул. „Рилска“ № 9, ет. 1, представлявано от Кристиян Райчев Стойнов, в качеството на <b>ЕМИТЕНТ</b> на емисия с <b>ISIN код BG2100013239</b> , в размер на 10 000 000 евро (десет милиона евро), разпределени в 10 000 (десет хиляди) броя обикновени, безналични, поименни, свободнопрехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми облигации.
<b>ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ:</b>	Съгласно Общите условия за застраховане на облигационни емисии, Застрахователят покрива риска от неплащане от страна на Застрахователя <b>“СТУДЕНТСКА ЦЕНТЪР” АД</b> в полза на всеки <b>ОБЛИГАЦИОНЕР</b> , на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, включително в случаите на обявяване на <b>ЕМИСИЯТА</b> за предсрочно изискуема) по главница и/или договорна лихва по <b>ЕМИСИЯТА</b> . Застраховката не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на <b>ЗАСТРАХОВАЩИЯ</b> , освен задълженията му за заплащане на главниците и лихвите по облигациите от <b>ЕМИСИЯТА</b> .
<b>РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА):</b>	<b>12 962 954.40 евро</b> (дванадесет милиона деветстотин шестдесет и две хиляди деветстотин петдесет и четири и <b>0.40 евро</b> ). Застрахователната сума е формирана от сбора от дължимите главница и договорна лихва по <b>ЕМИСИЯТА</b> , както следва: Общ размер на главницата по облигациите от <b>ЕМИСИЯТА</b> – съгласно Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон с лимит до <b>10 000 000 евро</b> (десет милиона евро) Общ размер на лихвите по облигациите от <b>ЕМИСИЯТА</b> – съгласно Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон с лимит до <b>2 962 954.40 евро</b> (два милиона деветстотин шестдесет и две хиляди деветстотин петдесет и четири и <b>0.40 евро</b> ).
<b>СРОК НА ПОЛИЦАТА:</b>	Начало: 15.30 ч. на 10.05.2023 г.      Край: 23.59 ч. на 24.06.2031 г.
<b>ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:</b>	<b>294 907.39 евро</b> (двеста деветдесет и четири деветстотин и седем и <b>0.39 евро</b> )
<b>ЗДЗП 2%:</b>	<b>5 898.15 евро</b> (пет хиляди осемстотин деветдесет и осем и <b>0.15 евро</b> )
<b>ОБЩО ДЪЛЖИМА СУМА:</b>	<b>300 805.53 евро</b> (триста хиляди осемстотин и пет и <b>0.53 евро</b> )

НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ПРЕМИЯ	Застрахователната премия е платима на 16 (шестнадесет шестмесечни), като на всеки 6 месеца Застрахователят определя размерът на дължимите вноски за следващия 6 месечен период съгласно уговореното в т.1, раздел „Други условия“ от застрахователната полица.				
	Вноските са както следва:				
	Вноска	Падеж	Премия	Данък	Общо
	1	10-05-2023	25 649.17 EUR	512.98 EUR	26 162.15 EUR
	2	10-11-2023	25 640.36 EUR	512.81 EUR	26 153.16 EUR
	3	10-05-2024	25 647.39 EUR	512.95 EUR	26 160.34 EUR
	4	10-11-2024	25 638.58 EUR	512.77 EUR	26 151.35 EUR
	5	10-05-2025	25 649.17 EUR	512.98 EUR	26 162.15 EUR
	6	10-11-2025	25 638.58 EUR	512.77 EUR	26 151.35 EUR
	7	10-05-2026	25 649.17 EUR	512.98 EUR	26 162.15 EUR
	8	10-11-2026	23 074.72 EUR	461.49 EUR	23 536.22 EUR
	9	10-05-2027	20 519.33 EUR	410.39 EUR	20 929.72 EUR
	10	10-11-2027	17 948.25 EUR	358.96 EUR	18 307.21 EUR
	11	10-05-2028	15 388.44 EUR	307.77 EUR	15 696.20 EUR
	12	10-11-2028	12 819.29 EUR	256.39 EUR	13 075.68 EUR
	13	10-05-2029	10 259.67 EUR	205.19 EUR	10 464.86 EUR
	14	10-11-2029	7 691.57 EUR	153.83 EUR	7 845.41 EUR
15	10-05-2030	5 129.83 EUR	102.60 EUR	5 232.43 EUR	
16	10-11-2030	2 563.86 EUR	51.28 EUR	2 615.14 EUR	
Застрахователната премия и дължимият данък от 2% следва да бъде заплатена от Застрахователя по банкова сметка на Застрахователя: IBAN BG79CECB97901061905000, BIC: CECBVBGSF, при ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД в български лева.					
При предсрочно прекратяване на застрахователната полица, поради смяна/замяна на обезпечението на Емисията или поради предсрочно изпълнение на задълженията на Емитента по облигационната емисия, Застрахователят възстановява застрахователната премия до размера на неувоената част.					

ДРУГИ УСЛОВИЯ	<p>1. Рисковата експозиция и застрахователната премия са накупувани при EURIBOR към 04.05.2023 г. След всяко лихвено плащане по облигационния заем <b>Застрахователят (Емитентът)</b> сам или чрез <b>Довереника на облигационерите</b> представят на Застрахователя справка за размера на плащането, като лихвеният процент е плаващ, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка от 1,5%, като размерът на дължимата лихва няма да бъде по-нисък от 3,5% и няма да бъде по-висок от 6,5%. В срок от 30 календарни дни след получаване на уведомлението, <b>Застрахователят</b> прави изравняване на застрахователната премия.</p> <p>2. <b>Застрахователят (Емитентът)</b> се задължава да разходва набраните средства от емитираната облигационна емисията единствено и само за целите, подробно описани в Предложението за записване на облигационния заем. В случай, че <b>Застрахователят (Емитентът)</b> реши да извърши допълване на първоначалните цели в необходимо всички облигационери (100% от всички облигации) да са съгласни с допълнението, като, ако има облигационери, които не са съгласни, трябва да им се предостави право на обратно изкупуване на всички притежавани от тях облигации в 15 дневен срок от уведомяването им.</p> <p>3. При изтичане на всяко отчетно тримесечие, <b>Застрахователят (Емитентът)</b> сам или чрез <b>Довереника на облигационерите</b> представят на Застрахователя подробен доклад в съответствие със сроковете по чл.100з, ал.1, т.3 от ЗППЗК относно изпълнение на поетите инвестиционни ангажименти. Докладът може да бъде представен и посредством публично достъпни източници на информация.</p> <p>4. При подписване на настоящия застрахователен договор, <b>Застрахователят (Емитентът)</b> се задължава, да представи на Застрахователя Предложение за записване на облигационния заем, предложен при условията на частно пласиране на емитираната и застрахована облигационна емисия с ISIN код <b>BG2100013239</b>, с опция за последващо публично предлагане.</p> <p>5. В срок от 3 (три) дни от потвърждаване, <b>Застрахователят (Емитентът)</b> представя на <b>Застрахователя</b> одобрения от КФН Проспект за емитираната емисия облигации, обект на настоящата застраховка.</p> <p>6. При подписване на настоящия застрахователен договор, <b>Застрахователят (Емитентът)</b> представя на <b>Застрахователя</b> договор, сключен с <b>Довереника на облигационерите</b>.</p> <p>7. Застрахователното събитие ще се счита за настъпило, ако в срок до 30 (тридесет) дни след падежа на което и да е дължимо плащане на главница и/или договорна лихва по емисията (включително в срок от 30 дни след обявяване на емисията за предсрочно изискуема), <b>Застрахователят (Емитентът)</b> не е заверил откритата банкова сметка на Централен Депозитар АД, обслужваща плащанията по емисията, с пълния размер на дължимите суми за съответното плащане.</p> <p>8. <b>Довереникът на облигационерите</b> има право да получава от името и за сметка на облигационерите застрахователни обезщетения от <b>Застрахователя</b> във връзка с настъпили застрахователни събития.</p>
---------------	--

Дата и място на издаване:	Гр. София, 15.00 ч на 10.05.2023 г., ул. „Стефан Караджа“ № 2, Централно управление
---------------------------	---

Приложените Общи условия, Заявление-въпросник за застраховка "Разни финансови загуби", Договор между Емитента и Довереника на облигационерите, Протокол от взето решение на "СТУДЕНТСКА ЦЕНТЪР" АД за емитиране на облигационна емисия, Предложение за записване на облигациите, Устав на "СТУДЕНТСКА ЦЕНТЪР" АД, Финансовите отчети, данъчни декларации за последните 3 отчетни финансови години, одиторски доклади, приложенията и всички други писмени договорености между страните са неразделна част от настоящата полица. С подписите си по-долу Застрахованият и Застраховачият удостоверяват, че са съгласни и приемат условията към настоящата полица, екземпляр от които му е предаден към момента на подписване на полицата. Застрахованият и Застраховачият декларират, че им е предоставена преддоговорна информация по смисъла на Кодекса за застраховане.

ЗАСТРАХОВАН:

  
"ЮГ МАРКЕТ" ЕАД  


ЗАСТРАХОВАЩ:

  
"СТУДЕНТСКА ЦЕНТЪР" АД  


ЗАД "АРМЕЕЦ"

  
"ЗАД "АРМЕЕЦ" АД  


**ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА № 22 100 1404 0000955371/10.05.2023 г.**

Датум: 04.08.2023 г. в град София.

**„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ“ АД**, със седалище и адрес на управление в гр. София, ул. „Стефан Караджа“ №2, влизайки в Установление (регламент) към Актования по вписването с ЕИК 121076907, представлявано заедно от Изпълнителните Директори Мартин Пашев Марков и Кристиан Стойчев Велен, **ЗАСТРАХОВАТЕЛ**

**„СТУДЕНТСКА ЦЕНТЪР“ АД**, ЕИК 200615713, със седалище и адрес на управление в гр. Бургас, ул. „Рилска“ № 9, ет. 1, представлявано от Кристиан Пашев Стойчев, извършващ на ЕМИСИИ с емисионен код BG2100013239, наричан **ЗАСТРАХОВАЩ**,

**„ЮГ МАРКЕТ“ ЕАД**, ЕИК 115106158, със седалище и адрес на управление в гр. Пловдив, булевард Свиреп, ул. „Коло Фичето“ № 7-в, ет. 1, представлявано от Федеративния директор Димитър Пашев Пашев и изпълнителен директор Валентина Динчева Томчева - Трунорист, в качеството на Довереник на облигационите по емисии облигации с ЕИК код BG2100013239- **ЗАСТРАХОВАНИ**

Грабите приемат следните промени:

1. Текстовете на чл. 14, ал. 1 от Общите условия на застрахованата се изменят както следва:

Чл. 14 [1] Довереникът по облигационите е длъжен в срок от седем работни дни от датата на узнаване за настъпване на дължимата сума по облигационната емисия да уведоми застрахователя писмено фирмата чето заедно с това предоставя данните за емисията. Една полица е действителна до изтичане

2. Текстът на чл. 17, ал. 2 от Общите условия на застрахованата се изменя както следва:

Чл. 17 [2] При настъпване на застрахователно събитие застрахователят е длъжен в срок от 15 работни дни след представяне на всички необходими документи за уведомяване да изплати застрахователно обезщетение до размера на номиналната стойност на емисионната облигация или емисионна сума, съгласно условията на платежното по емисията документи, в зависимост от изтичането на застрахователното събитие.

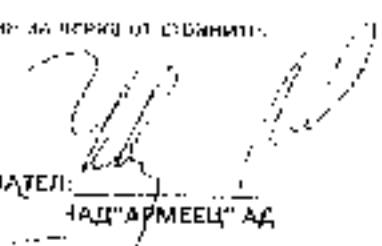
3. Всички останали условия, неопределени и/или променени в застрахователния Договор № 1 към застрахователна полица № 22 100 1404 0000955371/10.05.2023 г., остават непроменени.

4. Настоящият Договор № 1 е издаден в три екземпляра по един за всяка от страните.

ЗАСТРАХОВАНИ:

  
„ЮГ МАРКЕТ“ ЕАД

ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

  
„АД“ АРМЕЕЦ“ АД

ЗАСТРАХОВАЩ:

„СТУДЕНТСКА ЦЕНТЪР“ АД



## ДОБАВЪК № 2

Към

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА № 22 100 1404 0000955371/10.05.2023 г.

Днес 30.08.2023 г. в град София.

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Стефан Караджа“ №2, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121075007, представлявано заедно от Изпълнителните директори Миролуб Панчев-Иванов и Константин Стойчев-Велков – **ЗАСТРАХОВАТЕЛ**

„СТУДЕНТСКА ЦЕНТЪР“ АД, ЕИК 200618212, със седалище и адрес на управление: гр. Бургас, ул. „Рилска“ № 9, ет. 1, представлявано от Кристиан Райчев-Стойнов, в качеството на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100013239, именувано **ЗАСТРАХОВАЩ**.

„ЮГ МАРКЕТ“ ЕАД, ЕИК 115156158, със седалище и адрес на управление: гр. Пловдив, район Северен, ул. „Никола Фичето“ № 7-а, ет. 1, представлявано от Теодора Георгиева Якимова-Дрежска – изпълнителен директор и Валентина Динева Тончева – прокурор, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100013239 – **ЗАСТРАХОВАНИ**

Страните приемат следните промени:

- Срокът на застрахователно покритие по полицата се удължава до 23.59 ч. 09.07.2031 г.
- Всички останали условия, неизменени изрично с ластонция Добавък № 2 към застрахователна полица № 22 100 1404 0000955371/10.05.2023 г., остават непроменени.
- Настоящият Добавък № 2 е издаден в три еднообразни екземплара – по един за всяка от страните.

ЗАСТРАХОВАНИ:

„ЮГ МАРКЕТ“ ЕАД



ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

ЗАО „АРМЕЕЦ“ АД



ЗАСТРАХОВАЩИ:

„СТУДЕНТСКА ЦЕНТЪР“ АД





## ЗАЯВЛЕНИЕ – ВЪПРОСНИК ЗА ЗАСТРАХОВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ

I. ЗАСТРАХОВАЩ / ЕМИТЕНТ: „Студентска Център“

(фирма / наименование / празна форма)

ЕИК: 200618212

Седанще и адрес на управление: гр. Бургас, п.к. 8000

бул./ул. ул. "Тръска" № 9, ет. 1

Адрес за кореспонденция: \_\_\_\_\_

Представители и начин на представляване: Изп. Директор Кристиан Стойков

Компетентен орган, кворум и мнозинство за приемане на решение:

Комуникация:

e-mail	телефон	Мобилни телефони	Факс
	+359 895649883		

**Предмет на дейност:** Управление и отдаване под наем на недвижими имоти; Странителство и ремонт на сгради за жилищни и производствени нужди; Покупка на недвижими имоти, стоки или други вещи с цел продажба в първоначален, преработен или обработен вид; Предприемачество, посредничество и агентство на чуждестранни физически и юридически лица; Външно и вътрешна търговска дейност, както и всички други дейности, неабразени от закона.

От кога извършва посочената дейност? 2008г.

Годишен оборот от дейността:

текуща финансова година	предходна финансова година	прогнозна стойност за предстоящата финансова година
(170)	(132)	

Ползвате ли кредитни продукти от финансови или нефинансови институции (моля дайте детайли): **НЕ**

Име на кредитора	Вид на кредитния продукт	Размер на ползвания кредитен продукт	Начин на погасяване	Краен срок на погасяване на задължението

(При необходимост допълнете в полета.)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Какви са максималните кредитни експозиции, които сте имали до момента?** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Имплахи ли сте и пророчии и в какви обеми и срокове?** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Разполагате ли със сертификати/референции от браншови и други организации за разработена и внедрена система за управление и контрол на качеството или еквивалентни удостоверения?**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Опишете накратко възникналният конкретен застрахователен интерес, за който следва да бъде осигурена застрахователна защита, посредством сключването на застраховка: Застраховка Финансов риск за срок до 180 дни преди облигацията да бъде обезпечена и заменена от недвижим имот.**

(описва се накратко, какъв е възникналният застрахователен интерес, както и обстоятелствата при което застраховката ще бъде уредена в полза на трети ползвател(и))

**Направете кратко резюме, на съставеният проект за облигационна смяна, като акцентирате върху рисковата част, отразяваща обективни затруднения или невъзможност от страна на Емитента да изпълнява на съответните падежи финансови задължения, свързани с изплащане на лихви и/или главница на облигационерите.**

**Ползвали ли сте в минали времена периоди подобен вид застраховка? Да / не / НЕ**

(Ако сте получили такъв вид застраховка, посочете каква застрахователна компания, която е издала полицията, срок и обект на застрахователно покритие, застрахователна сума)

Вид застраховка	Застрахователна компания	Срок на застрахователното покритие	Обект на застрахователното покритие	Застрахователна сума

**Имали ли сте предходни щети по този и/или други видове застраховки в друга застрахователна компания и/или предявявана ли е Банкова гаранция, по която Вашето дружество е било паредител?**

- размер на предявявите щети: \_\_\_\_\_
- размер на изплатеното застрахователно обезщетение: \_\_\_\_\_
- размер на отказаните щети и причини за отказа: \_\_\_\_\_
- други данни: \_\_\_\_\_

В случай на настъпили застрахователни събития и изплатени застрахователни обезщетения по застраховки на облигационни емисии и/или други застраховки от клас „Финансови рискове“ в качеството Ви на Застрахован или ползващо лице, посочете следната информация:

Вид на застраховката, по която е настъпило застрахователното събитие: \_\_\_\_\_

Опишете накратко застрахователното събитие, за което е изплатено застрахователно обезщетение: \_\_\_\_\_

Кой е застрахователят изплатил застрахователно обезщетение? \_\_\_\_\_

**II. ДОВЕРЕНИК НА  
ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ: „Юг Маркет“ ЕАД**

(фирма / наименование / правна форма)

ЕИК: 1115156159

Седялище и адрес на управление: гр. Пловдив; Район р-н Северен; ул. "Коло Фичего" 7-а; Ет. 1  
Адрес за кореспонденция: \_\_\_\_\_

Представители и пълномощни на представляващите: ТЕОДОРА ГЕОРГИЕВА ЯКИМОВА-ДРЕНСКА,  
Изпълнителният директор заедно с прокурорката.

**Комуникации:**

e mail	телефон:	Мобилен телефон	Факс
office@jugmarket.com	032625401		

**Предмет на дейност:** Предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционни дейности и допълнителни услуги съгласно чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) в страната, в рамките на Европейския съюз и Европейското национално пространство, както и в трети държави, както следва: приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти; изпълнение на нареждания за сметка на клиентите; сделки за собствена сметка с финансови инструменти; управление на портфейли; инвестиционни съвети; поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на финансови инструменти при условията на безусловно и изключително задължение за изключително придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка; предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и изключително задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти); съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиентите, включително попечителска дейност и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезщетения, с изключение на централно-ранговото водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, чл. 2 от приложение 10 към Регламент (ЕС) № 909/2014; предоставяне на заемни на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя



земля, участва в сделката; смети на предприятия спусно капиталната структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и смети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия; предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги; инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти; услуги, свързани с търгуване на смесени финансови инструменти

### III. ПАРАМЕТРИ НА ЕМИТИРАНА ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ/ЗАЕМ

ISIN на емитираната облигационна емисия: 

B	G	2	1	0	0	0	1	3	2	3	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Вид на облигациите: безпалчни, поименни, свободно прехвърляеми, лихвопосни, обезпечени, неконвертируеми, обикновени

Обща номинална стойност на облигационния заем: 10 000 000 (десет милиона) евро;

Обща емисионна стойност на облигационния заем: 10 000 000 (десет милиона) евро;

Валута на емисиите: EUR (ЕВРО)

Брой облигации: 10 000 000 (десет милиона) евро;

Номинална стойност на една облигация: 1 000 (хиляда) евро

Емисионна стойност на една облигация: 1 000 (хиляда) евро

Минимален размер, при който заемът се счита за сключен: заемът се счита за сключен при записване и плащане на облигация с обща номинална стойност, не по-малка от 5 000 000 (пет милиона) евро;

Срок (матуритет) на облигационния заем: 8 (десет) години (96 месеца), считано от датата на сключване на заем (издаване на емитирател) с голя година градивен период;

Амортизация на главницата: Първа, втора, трета година – градивен период без доплащаня по главницата.

От четвъртата до осмата година – плащанията по главницата се извършват на 10 (десет) равни вноски, всяко на стойност от 1 000 000 (едни милион) евро, дължими на датите на всяко 6-месечно лихвено плащане.

Лихви: плаващ лихвен процент равен на сума от 6-месечен EURIBOR + надбавка от 1.50 %, но не повече от 3.50% и не повече от 6.50%, при лихвена конвенция ISMA – реален брой дни в периода към реален брой дни в годината (Actual/365), ISMA – Year). Стойността на 6-месечния EURIBOR за всеки шестмесечен период след първия, се взема към дата предхождаща с 3 (три) работни дни датата на съответното лихвено/главично плащане. За първия шестмесечен период се взема стойността на 6-месечния EURIBOR 3 (три) работни дни преди емитирането на облигационния заем

Период на лихвено плащане: на 6 месеца – 2 пъти годишно

Начин на извършване на лихвено плащане: Първо и лихвено плащане е дължимо след изтичане на 6 (шест) месеца от датата на сключване на облигационния заем, а следващите лихвени плащания ще се извършват при изтичане на 6 (шест) месеца от предходното. В случай че датата на лихвено плащане съвпада с неработен ден, плащането се извършва на първия следващ работен ден. Размерът на лихвено плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като процента лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху главницата, за отделните 6-месечни периоди, при

закръгляване до втория знак след десетичната запетая. Всички лихвени и главнични плащания, дължими за една облигация се извършват в евро. Право да получат главнични и лихвени плащания имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД. 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.

**Цел на облигационния заем:** набраните от емисиата средства ще бъдат използвани по предмета на дейност на дружеството за:

Средствата, набрани от първичното частно предлагане ще бъдат използвани, съгласно основния предмет на дейност, за придобиване на нови дружества, реструктуриране на дяловите участия и задълженията на Холдинга, както и за увеличаване на финансовите му активи и

- докриване на такси и задължения по емитирането на облигациите, за осигуряване на обезпечение съобразно ЗППГК и по регистрацията им за тържества на регулиран пазар.

**Начин на предлагане:** облигациите се емитират при условията на частно предлагане (непублично предлагане) по реда на чл. 205, ал. 2 от Търговския закон чрез покани до инвеститорите (оферти за записване до не повече от 149 лица)

**Условие за записване на облигации:** прино да записват облигации имат банки, пенсионни фондове, инвестиционни дружества, договорни фондове, застрахователни дружества, здравно-осигурителни дружества, професионални и други инвеститори

**Минимален и максимален брой облигации,** които могат да бъдат записани от едно лице: всеки инвеститор има право да запише най-малко 1 (една) и не повече от 10 000 (десет хиляди) облигации;

**Обезпечение:** 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 емисиата, както и на вземанията за всички дължими върху главницата лихви, емитентът ще сключи и ще поддържа застраховка на всички плащания по облигационната емисия срещу риск от неплащане, в полза на Довереника на облигационерите по смисъла на Кодекса за застраховането. След изтичане на 180 дневен срок от емитирането на облигациите Емитентът планира да замени обезпечението с ипотека на недвижими имоти в полза на Довереника на облигационерите

**Обслужваща банка:** набирането на сумите при записване на облигации ще се извършва по набирателна сметка в „Техсим Банк“ АД, със седалище и адрес за управление: гр. София, бул. „Годор Александров“ № 117 с IBAN BG14 1611 9545 1408 2337 00, BIC код TEXIBG3F;

**Довереник на облигационерите:** Решението за избор на лице, изпълняващо функцията „Довереник на облигационерите“, ще бъде взето на първото общо събрание на облигационерите. „Студентска Център“ АД предлага за Довереник на облигационерите да бъде избран неекспeditionен посредник „Юл Мার্кет“ САД, ЕИК 115156159. За облигациите ще бъдат ардотата съгласно разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа относно Довереника на облигационерите

**Начин на издаване:** облигациите се емитират при условията на частно предлагане (непублично предлагане) по реда на чл. 205, ал. 2 от Търговския закон чрез покани до инвеститорите (оферти за записване до не повече от 149 определени лица - банки, пенсионни фондове, инвестиционни дружества, договорни фондове, застрахователни дружества, здравно-осигурителни дружества, професионални и други инвеститори), като записването на облигациите се извършва чрез подаване на писмени заявки по

образен на адреса за кореспонденция на обслужващия инвестиционен посредник ИИ „АВС Финанс“ АД, всеки работен ден от 9:00 часа до 17:00 часа, в срока за записване на облигации.

**Начална дата за подаване на заявки за записване на облигации:** 05.05.2023 г.

**Краен срок за подаване на заявки за записване на облигации:** 10.05.2023 г. включително.

**Начин на подаване на заявки:** заявките се подават лично от законните представители на юридическите лица или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено изрично пълномощие. Подаващите заявки се запечатват с документ за самоличност и удостоверение за актуална регистрация на съответното юридическо лице. Пълномощниците представят и оригинал на заверено изрично съгласие (или декларация за спонсор, ако е приложима).

Към заявката за записване на облигации се прилагат:

а) за българските юридически лица: оригинал или нотариално заверено копие за удостоверение за актуална регистрация, издадено не по-рано от 3 месеца преди датата на подаване на заявката, както и заверено от законния представител копие от регистрацията по БУЛСТАТ, заверено по надлежния ред копия на документите за самоличност на законните представители на юридическото лице;

б) за чуждестранните юридически лица: копие от регистрационния акт на съответния чужд език, съдържащ пълното наименование на юридическото лице, дата на издаване и държава на регистрация, адрес на юридическото лице, имената на лицата, овластени да го представляват, както и заверени по надлежния ред копия от документите за самоличност на законните представители на юридическото лице. Всички документи на чуждестранното юридическо лице следва да бъдат преведени на български и легализирани (с апостил, ако е приложимо).

При подаване на заявки за записване на повече от предлаганите облигации приоритет имат по-рано подадените заявки. Няма да има пропорционално удовлетворяване на доддените заявки.

**Условие за действителност на заявките за записване на облигации:** записването на облигации се счита действително, само ако пълната номинална/емисионна стойност на записваните облигации е заплатена по реда и при условията, посочени по-долу.

**Начин на заплащане на номиналната/емисионната стойност:** номиналната/емисионната стойност на записваните облигации се заплаща в саво по избрана сметка на името на „Студентска Център“ АД, открита при „Тексис Банк“ АД. Същата не бъде представена на инвеститорите в заявката за записване на облигациите. Избраните суми не могат да се ползват от дружеството преди изплатенето в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията на обявлението за емитирането на облигациите съгласно чл. 206, ал. 6 от Търговския закон.

**Начална дата за заплащане на дължимите суми (емисионната стойност):** 05.05.2023 г.

**Краен срок за заплащане на дължимите суми (емисионната стойност):** до 10.05.2023 г. включително. Плащането се счита за извършено в срок, ако избраната сметка на Емитента е заверена с дължимата сума най-късно на 10.05.2023 г., включително.

**Условия, при които облигационният заем се счита за емитиран:** облигационният заем се счита за емитиран, ако най-късно на 10.05.2023 г. са записани и заплатени най-малко 5 000 (пет хиляди) облигации с обща номинална и емисионна стойност в размер на 5 000 000 (пет милиона) евро. В случай, че крайният срок за записване на облигациите изгече а са записани и платени по-малко от 5 000 облигации, избраните суми се връщат на записалите облигации, заедно с начислената от банката лихва (ако има такава). В случай че преди крайния срок на подписката са записани и платени всички облигации, приемането на заявки се

преустановява и се пристъпва към регистрацията на емисията в „Централен депозитар“ АД и в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията.

**Дата на сключване на облигационния заем:** датата, на която емисията е регистрирана в „Централен депозитар“ АД

**Дата на издаване на облигациите:** датата, в която емисията е регистрирана в „Централен депозитар“ АД.

**Други:**

**IV. ДОКУМЕНТИ, КОИТЕ СЛЕДВА ДА БЪДАТ ПРЕДСТАВЕНИ В ЕДНО С НАСТОЯЩОТО ЗАЯВЛЕНИЕ-ВЪПРОСНИК:**

Копие на договор спонсор между Емитента и Довереника на облигационните;

Проект за емитирана облигационна емисия;

Финансово счетоводен отчет на Емитента последните три отчетни финансови години;

Икономическа обосновка, анализираща конкретната стопанска сделка на Емитента.

Дата: 05.05.2023г.

Полник и печат на ЗАСТРАХОВАННЯ:



## **ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ**

### **ПРЕДМЕТ НА ЗАСТРАХОВКАТА И ПОНЯТИЯ**

Чл.1. „ЗАД Армеец” АД, наричано навсякъде по-нататък Застраховател и срещу застрахователна премия, застрахова финансови загуби на облигационери, в резултат на покрити по застраховката рискове.

Чл.2. Предмет на застрахователното покритие са вземания от предвидените в Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон плащания по главница и редовно начислявани лихви по емисии на облигации, издадени и разпространени, съобразно действащото българско законодателство.

Чл.3. Настоящите общи условия, застрахователна полица и всички допълнителни споразумения към тях, предложението за застраховане и всички приложени документи и декларации представляват единен застрахователен договор и се разглеждат заедно. Всички термини и понятия, дефинирани в тези Общи условия имат едно и също значение и се прилагат еднакво към целия застрахователен договор.

Чл.4. Основни понятия:

- (1) **ОБЛИГАЦИЯ** е ценна книга, редовно емитирана и приета от Облигационерите в съответствие с действащата нормативна уредба в Република България и включва главница и редовно начислявани лихви или други форми на доходност, които са предвидени при нейното емитиране.
- (2) **ЕМИТЕНТ (ЗАСТРАХОВАЩ)** е търговско дружество, което емитира облигации, съгласно действащата нормативна уредба в Република България.
- (3) **ОБЛИГАЦИОНЕР (ЗАСТРАХОВАН)** е всяко лице, което законосъобразно е придобило права върху емитираните облигации и/или плодовете от тяхното държане. **ОБЛИГАЦИОНЕР** може да бъде и чужда държава, държавен орган или държавна организация.
- (4) **ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ** е банка или инвестиционен посредник, отговарящи на условията на чл. 100г. от ЗППЦК.
- (5) **РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА)** е размера на задължението на застрахователя по застраховката и представлява главница, част от главницата, лихви или друг доход, свързан с емисията или част от нея. За това задължение Застрахователят може да бъде ангажиран да извърши обезщетително плащане.
- (6) **ПЛАЩАНИЯ** са схемата или схемите за погасяване на главница и лихви или други доходи, предвидени в облигационната емисия. Плащане по смисъла на настоящите Общи условия не представлява дисконтираната продажба на облигации от Облигационерите към трети лица.
- (7) **ПАДЕЖ** е денят, до който Емитентът следва да извърши дължимо плащане към Облигационерите съобразно предвиденото в условията на облигационната емисия.

## ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ

Чл.5. Покрит риск може да бъде всяка една от долупосочените причини за спиране на дължимите погасителни плащания по облигационен заем по отделно:

1. Банкрут в смисъл на изпадане на емитента в неплатежоспособност и невъзможност да изпълни задълженията си за плащане по облигационната емисия;
2. Ускоряване изпълнението на облигационните задължения в смисъл неизпълнение на други задължения на емитента, които водят до предсрочна изискуемост на дължимо плащане по облигационната емисия;
3. Изпадане на емитента в несъстоятелност;
4. Неплащане на падеж в смисъл, на пропуск на дължимо плащане на неговия падеж без да са налице други основания за плащане на част или на цялата емисия;
5. Отхвърляне на облигационното задължение или Мораториум върху облигационните плащания – емитентът отхвърля задължението си да плаща, позовавайки се на променени икономически регулации, които не му позволяват да извърши плащане или е обявен мораториум върху плащанията по такъв вид задължения;
6. Преструктуриране в смисъл на влошаване на първоначалните параметри на облигационната емисия в т.ч., но не ограничено от намаляване на кредитния рейтинг на емисията, промяна на плана за изплащане на дохода от емисията и др. подобни.

Чл.6. По настоящата полица Застрахователят поема безусловно задължение за целия срок на застрахователния договор.

Чл.7. (1) Застрахователният договор е сключен въз основа на заявление-въпросник по образец на застрахователя. В заявлението - въпросник Застрахователят и Застрахованият са длъжни да посочат всички обстоятелства, които са им известни или при положена дължима грижа са могли да им бъдат известни и имат значение за оценката на размера и естеството на риска при сключване на застрахователния договор.

Чл.8. При промяна на естеството и размера на риска по облигационната емисия, Застрахователят има право да преразгледа условията по полицата, включително да преизчисли начислената застрахователна премия.

Чл.9. (1) Рисквата експозиция и периодът на нейната валидност са определени от Застрахователя въз основа на заявлението-въпросник и Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон.

(2) Повишаване на рисквата експозиция.

Емитентът има право в писмен вид да поиска повишаване на рисквата експозиция, като към искането се прилага актуализиран погасителен план. Застрахователят разглежда молбата и по своя преценка предлага условия за договаряне на новата рисквата експозиция, като е длъжен писмено да уведоми Емитента за своето решение.

(3) Удължаване на срока/падежа на емисията.

Емитентът има право в писмен вид да поиска удължаване на срока/падежа на емисията, като към искането се прилага актуализиран погасителен план. Застрахователят разглежда молбата и по своя преценка предлага условия за договаряне на новия срок/падежа на емисията, като е длъжен писмено да уведоми Емитента за своето решение.

Чл. 10. Застрахователят си запазва правото да извършва проверки с цел установяване текущото състояние на емисията и плащанията по нея и/или да изисква от Довереника, респективно от Облигационера всякаква информация, която последният е разумно да се очаква, че притежава относно финансовото състоянието на емитента.

Чл.11. Покрити са плащания, които влизат в обхвата на периода посочен като начало и край на застрахователната полица, при условие, че е налице пълно или частично плащане на застрахователната премия, като Застрахователят поема безусловно задължение за целия срок на застрахователния договор без значение дали премията е заплатена изцяло.

#### Прекратяване на Полицата

Чл.12. Полицата се прекратява в случаите предвидени в Кодекса за застраховането.

### **ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОБЛИГАЦИОНЕРА, В Т.Ч. ДОВЕРЕНИКА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ПРИ ВЪЗМОЖНО ЗАСТРАХОВАТЕЛНО СЪБИТИЕ**

#### Уведомяване за застрахователно събитие

Чл.13. Довереникът на облигационерите е длъжен да действа с грижата на добър търговец с оглед предотвратяване и ограничаване на възможността за настъпване на застрахователно събитие, като съгласува действията си със Застрахователя и изпълнява дадените от него указания.

Чл.14. (1) Довереникът на облигационерите е длъжен в 7-дневен срок от датата на неплащане на дължимата сума по облигационната емисия да уведоми Застрахователя в писмена форма като заедно с това предостави доказателства, че са били налице основания за плащане.

(2) Довереникът на облигационерите е длъжен при забавяне на плащане:

1. Да извърши всички необходими действия за получаване на плащането или за получаване на недвусмислено доказателство, че плащане няма да се извърши;
2. Да предприеме всички правни и фактически действия, необходими за получаване на просрочените плащания;
3. Да вземе всички необходими мерки, за да запази правата си срещу емитента, неговите гаранти или други лица.

(3) След получаване на информация за очаквано застрахователно събитие, Застрахователят, с разрешението на Довереника на облигационерите, може да предприеме действия с оглед предотвратяване или ограничаване размера на щетата. Довереникът на облигационерите е длъжен да съдейства на Застрахователя като му предостави всички права, необходими за предприемане на съответните действия по уреждането на просрочените плащания.

#### Разходи за предотвратяване и ограничаване на вредите

Чл.15. Застрахователят обезщетява застрахования отделно за разходите, които е направил за ограничаване на вредите, когато е действал с необходимата за случая грижа, дори ако усилията му са останали безрезултатни. В този случай застрахователят може да бъде задължаван и над застрахователната сума, когато разходите са били направени в изпълнение на негови указания.



## НАСТЪПВАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНО СЪБИТИЕ И УРЕЖДАНЕ НА ЩЕТИ

### Дата на настъпване на застрахователното събитие

Чл.16. За дата на настъпване на застрахователното събитие, възникнало в резултат на сбъдването на покрит риск се счита настъпване на някое от събитията и основанията в Чл.5. и спиране на плащанията въз основа на тях.

### Предявяване на претенция за застрахователно обезщетение

Чл.17. (1) При настъпване на застрахователно събитие Довереникът на облигационерите е длъжен:

1. В едномесечен срок от настъпването му и след получаване на указания от облигационерите, да предяви писмена застрахователна претенция за изплащане на застрахователно обезщетение.
2. Да представи всички необходими и отнасящи се до уреждането на претенцията документи, изискани по преценка на Застрахователя.
3. Да осигури достъп на Застрахователя или упълномощен от него представител до всички архиви, счетоводни документи, доказателства и друга информация относно предявената претенция за щета и да сътрудничи на Застрахователя за изясняване на причините, довели до тази щета.
4. Да изброи изчерпателно всички права, гаранции и други обезпечения, свързани с облигационната емисия.
5. Да осигури правилното упражняване на всички права, гаранции и други обезпечения срещу трети лица като представи навреме всички притежавани документи и изпълни всички правни и фактически действия за осъществяване правата срещу трети лица.
6. Да посочи в писмена форма мерките, предприети с цел предотвратяване или ограничаване размера на щетата.
7. Да реализира всички обезпечения по емисията с оглед удовлетворяване на своите вземания като води строга отчетност за всички суми, които са или ще бъдат получени от тази реализация. Тези суми се приспадат от сумата на дължимото обезпечение.

(2) При настъпване на застрахователно събитие Застрахователят е длъжен:

1. Да констатира дали настъпилото събитие е в резултат на сбъдването на покрит по застрахователната полица риск;
2. Да констатира точния размер на претърпените загуби и вреди от настъпилото застрахователно събитие;
3. В 15-дневен срок след представяне на всички необходими документи за уреждане на щетата да изплати застрахователно обезщетение до размера на номиналната стойност на емитираната облигационна емисия ведно с натрупаните лихви, като се отчита платеното по емисията до момента на настъпване на застрахователното събитие.

### Застрахователно обезщетение

Чл.18. Застрахователното обезщетение е до размера на определената в полицата експозиция и не може да я надхвърля. Застрахователят се задължава при настъпване на застрахователното събитие в резултат на сбъдане на покритите по полицата рискове да обезщети Довереника на облигационерите до размера на признатата вреда в рамките на уговорената в полицата рискова експозиция.

Чл.19. Застрахователното обезщетение се изчислява във валутата на облигационната емисия.

Чл.20. В случай, че след изтичане на 6 месеца от настъпване на застрахователното събитие размерът на щетата не може да бъде определен или има спор по изпълнението на облигационната емисия, Застрахователят може да изплати предварително обезщетение в определен от него размер. Когато окончателно определеният размер на щетата е по-нисък от предварително изплатеното обезщетение, Довереника на облигационерите е длъжен да върне разликата в 15-дневен срок. От своя страна при изплатено по-ниско обезщетение Застрахователят се задължава в 15-дневен срок да доплати разликата на Довереника, респективно на Облигационерите.

## **ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ВСТЪПВАНЕ**

### Прехвърляне на правата по Полицата

Чл.21. При сключване на полицата, както и по всяко време на нейното действие, Застрахованият и Застраховачият, със съгласието на Застрахователя, могат да определят трето ползващо се лице по нея. Прехвърлянето на правата по полицата, не освобождават Застрахования и Застраховачия от задълженията им по същата.

### Встъпване в правата на Облигационерите

Чл.22. (1) Ако Застрахователят встъпи в погасителния план по облигационната емисия той встъпва и в правата на Облигационерите срещу Емитента до размера на изплатеното обезщетение.  
(2) Довереникът, респективно Облигационерите са длъжни да вземат всички необходими мерки за запазване на правата си срещу Емитента, неговите гаранти или други трети лица и да съдейства на Застрахователя при упражняване на тези права.

## **ПОДСЪДНОСТ, ДАВНОСТ И ПОВЕРИТЕЛНОСТ**

Чл.23. Правата на страните по полицата се погасяват след изтичане на три години от датата на настъпване на застрахователното събитие.

Чл.24. Възникналите спорове между страните по застрахователната полица ще се решават по споразумение, а когато това се окаже невъзможно - по реда на гражданското законодателство на Република България.

Чл.25. Страните по застрахователната полица се задължават да пазят в тайна сведенията и фактите, които са им станали известни, в качеството им на Застраховател, Застрахован и Застраховащ.

## **ДРУГИ ДОГОВОРЕНОСТИ**

Чл.26. Съгласно чл. 100а, ал. 2 от ЗППЦК ако след изтичане на шест месеца от емитирането на облигационната емисия облигациите не са допуснати до търговия на регулиран пазар на ценни книжа, Емитентът е длъжен да изкупи по искане на облигационер облигациите по емисионна стойност в 7-дневен срок от получаване на искането.

Чл.27. Застрахователният договор може да бъде променен с допълнителни споразумения между страните.

Чл.28. Всички изменения и допълнения към Застрахователния договор се правят по взаимно съгласие между Застрахователя, Застрахователя и Застрахования в писмена форма.

Настоящите Общи условия са приети с Решение на Управителния съвет на ЗАД "Армеец" - Протокол № 148 от 29.06.2018 г., изменени и допълнени с Протокол № 107 от 10.05.2022 г. и са в сила от 10.05.2022 г.