

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА № 24 100 1404 0000980078

„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 Миролуб 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:

ВИД ЗАСТРАХОВКА:	“ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ”
ЗАСТРАХОВАН: (ОБЛИГАЦИОНЕР)/:	Всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ , притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100032247 , издадена от “АДАМАНТ КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД , ЕИК 200958414, със седалище и адрес на управление: гр. София; Район р-н Слатина; "Проф. Цветан Лазаров" 13; Ет. 3; Ап. 312, представлявано от Нели Асенова Черешарова и Валентин Методиев Георгиев. На основание сключен Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, застрахователната полица се сключва в полза на „АБВ ИНВЕСТИЦИИ“ ЕООД , ЕИК 121886369, със седалище и адрес на управление: гр. Варна, бул. Княз Борис I №7, ет.2, представлявано от Явор Илиев Русинов и Иво Иванов Петров, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100032247 .
ЗАСТРАХОВАЩ: (ЕМИТЕНТ)	“АДАМАНТ КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД , ЕИК 200958414, със седалище и адрес на управление: гр. София; Район р-н Слатина; "Проф. Цветан Лазаров" 13; Ет. 3; Ап. 312, представлявано от Нели Асенова Черешарова и Валентин Методиев Георгиев, действащо в качеството си на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100032247 , в размер на 24 000 000 лева (двадесет и четири милиона лева), разпределени в 24 000 (двадесет и четири хиляди) броя обикновени, безналични, поименни, свободнопрехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми облигации.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ:	Съгласно Общите условия за застраховане на облигационни емисии, Застрахователят покрива риска от неплащане от страна на Застрахователя “АДАМАНТ КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД в полза на всеки ОБЛИГАЦИОНЕР , на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, включително в случаите на обявяване на ЕМИСИЯТА за предсрочно изискуема) по главница и/или договорна лихва по ЕМИСИЯТА . Застраховката не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на ЗАСТРАХОВАЩИЯ , освен задълженията му за заплащане на главниците и лихвите по облигациите от ЕМИСИЯТА .
РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА):	31 085 731.98 лева (тридесет и един милиона осемдесет и пет хиляди седемстотин тридесет и един и осем и 0.98 лева). Застрахователната сума е формирана от сбора от дължимите главница и договорна лихва по ЕМИСИЯТА , както следва: Общ размер на главницата по облигациите от ЕМИСИЯТА – съгласно Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон с лимит до 24 000 000 лева (двадесет и четири милиона лева) Общ размер на лихвите по облигациите от ЕМИСИЯТА – съгласно Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон с лимит до 7 085 731.98 лева (седем милиона осемдесет и пет хиляди седемстотин тридесет и един и осем и 0.98 лева).
СРОК НА ПОЛИЦАТА:	Начало: 15.30 ч. на 24.07.2024 г. Край: 23.59 ч. на 23.09.2032 г.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:	707 714.33 лева (седемстотин и седем хиляди седемстотин и четиринадесет и 0.33 лева)
ЗДЗП 2%:	14 154.29 лева (четиринадесет хиляди сто петдесет и четири и 0.29 лева)
ОБЩО ДЪЛЖИМА СУМА:	721 868.62 лева (седемстотин двадесет и една хиляди осемстотин шестдесет и осем и 0.62 лева)

**НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА
ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА
ПРЕМИЯ**

Застрахователната премия е платима на 16 (шестнадесет) шестмесечни вноски, като на всеки 6 месеца Застрахователят определя размерът на дължимите вноски за следващия шестмесечен период съгласно уговореното в т.1, раздел „Други условия“ от застрахователната полица.

Вноските са както следва:

Вноска	Падеж	Премия	Данък	Общо
1	24-07-2024	61 552.56 лв.	1 231.05 лв.	62 783.61 лв.
2	24-01-2025	61 527.24 лв.	1 230.54 лв.	62 757.79 лв.
3	24-07-2025	61 552.56 лв.	1 231.05 лв.	62 783.61 лв.
4	24-01-2026	61 527.24 лв.	1 230.54 лв.	62 757.79 лв.
5	24-07-2026	61 552.56 лв.	1 231.05 лв.	62 783.61 лв.
6	24-01-2027	61 527.24 лв.	1 230.54 лв.	62 757.79 лв.
7	24-07-2027	61 548.31 лв.	1 230.97 лв.	62 779.28 лв.
8	24-01-2028	55 378.34 лв.	1 107.57 лв.	56 485.90 лв.
9	24-07-2028	49 242.05 лв.	984.84 лв.	50 226.89 лв.
10	24-01-2029	43 069.07 лв.	861.38 лв.	43 930.45 лв.
11	24-07-2029	36 931.53 лв.	738.63 лв.	37 670.16 лв.
12	24-01-2030	30 763.62 лв.	615.27 лв.	31 378.89 лв.
13	24-07-2030	24 621.02 лв.	492.42 лв.	25 113.44 лв.
14	24-01-2031	18 458.17 лв.	369.16 лв.	18 827.34 лв.
15	24-07-2031	12 309.66 лв.	246.19 лв.	12 555.86 лв.
16	24-01-2032	6 153.15 лв.	123.06 лв.	6 276.21 лв.

Застрахователната премия и дължимият данък от 2% следва да бъде заплатена от Застрахователя по банкова сметка на Застрахователя: IBAN BG79CECB97901061905000, BIC: CECBGBSF, 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 неусвоената част.

ДРУГИ УСЛОВИЯ

1. Рисковата експозиция и застрахователната премия са калкулирани при EURIBOR към 19.07.2024 г. След всяко лихвено плащане по облигационния заем **Застраховачият (Емитентът)** сам или чрез **Довереника на облигационерите** представят на Застрахователя справка за размера на плащането, като лихвеният процент е плаващ, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка от 1,50%, като размерът на дължимата лихва няма да бъде по-нисък от 2,50% и няма да бъде по-висок от 5,50%. В срок от 30 календарни дни след получаване на уведомлението, **Застрахователят** прави изравняване на застрахователната премия.
2. **Застраховачият (Емитентът)** 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 **Застраховачият (Емитентът)** реши да извърши допълване на първоначалните цели е 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.
3. При изтичане на всяко отчетно тримесечие, **Застраховачият (Емитентът)** сам или чрез **Довереника на облигационерите** представят на Застрахователя подробен доклад в съответствие със сроковете по чл.100ж, ал.1, т.3 от ЗППЦК относно изпълнение на поетите инвестиционни ангажменти. Докладът може да бъде представен и посредством публично достъпни източници на информация.
4. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застраховачият (Емитентът)** 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 BG2100032247, с опция за последващо публично предлагане.
5. В срок от 3 /три/ дни от потвърждаване, **Застраховачият (Емитентът)** представя на **Застрахователя** одобрения от КФН Проспект за емитираната емисия облигации, обект на настоящата застраховка.
6. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застраховачият (Емитентът)** представя на Застрахователя договор, сключен с **Довереника на облигационерите**.
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), **Застраховачият (Емитентът)** не е заверил откритата банкова сметка на Централен Депозитар АД, обслужваща плащанията по емисията, с пълния размер на дължимите суми за съответното плащане.
8. **Довереникът на облигационерите** има право да получава от името и за сметка на облигационерите застрахователни обезщетения от Застрахователя във връзка с настъпили застрахователни събития.
9. Текстът на чл. 14, ал. 1 от Общите условия на застраховката се изменя както следва:
Чл. 14 (1) **Довереникът на облигационерите** е длъжен в срок от седем работни дни от датата на узнаване за неплащане на дължима сума по облигационната емисия да уведоми Застрахователя в писмена форма като заедно с това предостави доказателства, че са били налице основания за плащане.
10. Текстът на чл. 17, ал. 2 от Общите условия на застраховката 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 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.

Дата и място на издаване:

Гр. София, 15.00 ч на 24.07.2024 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 "АДАМАНТ КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД за емитиране на облигационна емисия, Предложение за записване на облигациите, Устав на "АДАМАНТ КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД, 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:

„АБВ ИНВЕСТИЦИИ“ ЕООД



ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

ЗАОД „АРМЕЕЦ“ АД

ЗАСТРАХОВАЩ:

"АДАМАНТ КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД



