

„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 BG2100023238 , издадена от „Север - холдинг“ АД , ЕИК 104075827, със седалище и адрес на управление: гр. Варна, ул. Цар Асен I-ви №5 ет.3, представлявано от Недко Иванов Спиридонов. На основание сключен Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, застрахователната полица се сключва в полза на „АВС Финанс“ АД , ЕИК 200511872, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Тодор Александров №117, представлявано от Филип Петров Инджев и Наталия Стоянова Петрова, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100023238 .
ЗАСТРАХОВАЩ: (ЕМИТЕНТ)	„Север - холдинг“ АД , ЕИК 104075827, със седалище и адрес на управление: гр. Варна, ул. Цар Асен I-ви №5 ет.3, представлявано от Недко Иванов Спиридонов, в качеството на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100023238 , в размер на 28 000 000 лева (десет и осем милиона лева), разпределени в 28 000 (двадесет и осем 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 „Север - холдинг“ АД 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):	37 819 247.69 лева (тридесет и седем милиона осемстотин и деветнадесет хиляди двеста четиридесет и седем и 0.69 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 28 000 000 лева (двадесет и осем 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 9 819 247.69 лева (девет милиона осемстотин и деветнадесет хиляди двеста четиридесет и седем и 0.69 лева).
СРОК НА ПОЛИЦАТА:	Начало: 15.30 ч. на 07.08.2023 г. Край: 23.59 ч. на 21.09.2032 г.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:	969 548.12 лв. (деветстотин шестдесет и девет хиляди петстотин четиридесет и осем и 0.12 лева)
ЗДЗП 2%:	19 390.96 лв. (деветнадесет хиляди триста и деветдесет и 0.96 лева)
ОБЩО ДЪЛЖИМА СУМА:	988 939.08 лв. (деветстотин осемдесет и осем хиляди деветстотин тридесет и девет и 0.08 лева)

**НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА
ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА
ПРЕМИЯ**

Застрахователната премия е платима на 9 (девет годишни вноски), 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	07-08-2023	143 635.80 лв.	2 872.72 лв.	146 508.52 лв.
2	07-08-2024	143 635.80 лв.	2 872.72 лв.	146 508.52 лв.
3	07-08-2025	143 635.80 лв.	2 872.72 лв.	146 508.52 лв.
4	07-08-2026	143 635.80 лв.	2 872.72 лв.	146 508.52 лв.
5	07-08-2027	136 455.00 лв.	2 729.10 лв.	139 184.10 лв.
6	07-08-2028	107 728.34 лв.	2 154.57 лв.	109 882.91 лв.
7	07-08-2029	79 001.18 лв.	1 580.02 лв.	80 581.21 лв.
8	07-08-2030	50 274.02 лв.	1 005.48 лв.	51 279.50 лв.
9	07-08-2031	21 546.36 лв.	430.93 лв.	21 977.29 лв.

Застрахователната премия и дължимият данък от 2% следва да бъде заплатена от Застраховация 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.

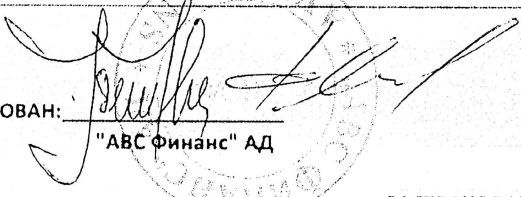
ДРУГИ УСЛОВИЯ

1. Рисковата експозиция и застрахователната премия са калкулирани при EURIBOR към 02.08.2023 г. След всяко лихвено плащане по облигационния заем **Застрахованият (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 1,25%, като размерът на дължимата лихва няма да бъде по-нисък от 3,25% и няма да бъде по-висок от 5,25%. В срок от 30 календарни дни след получаване на уведомлението, **Застрахователят** прави изравняване на застрахователната премия.
2. **Застрахованият (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 **Застрахованият (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, **Застрахованият (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 ангажименти. Докладът може да бъде представен и посредством публично достъпни източници на информация.
4. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застрахованият (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 BG2100023238, с опция за последващо публично предлагане.
5. В срок от 3 /три/ дни от потвърждаване, **Застрахованият (Емитентът)** представя на **Застрахователя** одобрения от КФН Проспект за емитираната емисия облигации, обект на настоящата застраховка.
6. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застрахованият (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), **Застрахованият (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 07.08.2023 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 "Север - холдинг" АД за емитиране на облигационна емисия, Предложение за записване на облигациите, Устав на "Север - холдинг" 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 Застрахователят удостоверяват, че са съгласни и приемат условията към настоящата полица, екземпляр от които му е предаден към момента на подписване на полицата. Застрахованият и Застрахователят декларират, че им е предоставена преддоговорна информация по смисъла на Кодекса за застраховане.

ЗАСТРАХОВАН: 
"АВС Финанс" АД

ЗАСТРАХОВАЩ: 
„Север - холдинг“ АД

ЗАСТРАХОВАТЕЛ: 
ЗАОД „АРМЕЕЦ“ АД
СОФИЯ