ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
Клон гр.ВАРНА
Изх.№ 808-Е-СО4-112733
05.11.2026 г.

ДО
Г-Н МИХАИЛ МАРИНОВ
УПРАВИТЕЛ НА
„ВОДОСНАБДЯВАНЕ И КАНАЛИЗАЦИЯ – ВАРНА“ ООД
ГР. ВАРНА

„ВОДОСНАБДЯВАНЕ и КАНАЛИЗАЦ
ВАРНА"-ООД
Вх.№ 69-3208
Получено на 05.11.2026 г.

УВАЖАЕМИ Г-Н МАРИНОВ,

В отговор на Ваша покана с изх. № ИП-702/03.11.2026 г., *„Централна кооперативна банка“ АД* има удоволствието да представи на Вашето внимание оферта с конкурентни условия за дългосрочен инвестиционен кредит и мостови кредити във връзка с изпълнението на проект № BG16FFPR002-7.001 „Програма за изграждане/доизграждане/ реконструкция на водоснабдителни и канализационни системи, включително и ПСОВ за агломерации между 5 000 и 10 000 екв.ж.“, както следва:

1. ***Условия за дългосрочен инвестиционен кредит (КРЕДИТ 1)***

Размер	**до 4 005 000**
Валута	**EUR**
Цел на кредита	*Финансиране на 100% от разходите за собствен принос по проект № BG16FFPR002-7.001*
Срок на усвояване	*до 31.12.2030 г.*
Начин на усвояване	*На части, в рамките на срока на усвояване*
Срок на погасяване и гратисен период	*13 години, считано от датата на подписване на договора, с 3 години гратисен период за главницата, но не по-късно от 31.12.2039 г.*
Начин на погасяване на главницата	*На равни месечни вноски в срока на погасяване на датите на лихвените плащания, с възможност за предсрочно погасяване – пълно или частично.*
Такса за предсрочно погасяване	*Без такса*
Начин на плащане на лихва	*Месечни вноски върху реално усвоената главница*
Максимален годишен лихвен процент	***1M EURIBOR + 1.315%** годишна надбавка, **общо 3,75%** към 03.11.2026 г.*
Лихвен процент при просрочие на главницата	***5%** годишно върху просрочената главница*
Такса управление	***0,21%** еднократно върху усвоената сума*
Такса ангажимент	*Без такса*
Такса разглеждане на документи	*Без такса*
Неустойка при просрочие на лихва	*Без неустойка*
Обезпечение:	*Учредяване на залог върху настоящи и бъдещи парични вземания, представляващи настоящи и бъдещи приходи на „Водоснабдяване и канализация – Варна“ ООД*
Допълнителни условия	*Без изискване за обвързване на кредита с обслужване на сметките на дружеството.*

Подписът е заличен на основание чл. 5, § 1, б. „в“ от Регламент (ЕС) 2016/679

2. Условия на револвиращ (мостови) кредит (КРЕДИТ 2)

Размер	**до 8 000 000**
Валута	**EUR**
Цел на кредита	*Мостово финансиране на допустими разходи, по проект № BG16FFPR002-7.001, финансирани от Кохезионния фонд на Европейския съюз и държавния бюджет на Р България, до тяхното възстановяване по сметка на бенефициента*
Срок на усвояване	*до 31.12.2030 г.*
Начин на усвояване	*На части в рамките на срока след представяне на искане за усвояване*
Срок на погасяване и гратисен период	*До 120 дни на всяка усвоена сума от датата на усвояване, но не по-малко от 30.04.2031 г.*
Начин на погасяване на главницата	*След всяко усвояване се залага реципрочна вноска (100% от размера на усвояваната сума) с падеж след 120 дни (90 дни срок на верификация на разходите + 30 дни буферен период). В случай, че разходът бъде възстановен по-рано Банката служебно погасява усвоената част.*
Такса за предсрочно погасяване	*Без такса*
Начин на плащане на лихва	*Ежемесечно, върху реално усвоената главница*
Максимален годишен лихвен процент	***1M EURIBOR + 1.315%** годишна надбавка, **общо 3,75%** към 03.11.2026 г.*
Лихвен процент при просрочие на главницата	***5%** годишно върху просрочената главница*
Такса управление	***0,21%** еднократно върху усвоената сума*
Такса ангажимент	*Без такса*
Такса разглеждане на документи	*Без такса*
Неустойка при просрочие на лихва	*Без неустойка*
Обезпечение:	*Учредяване на залог върху настоящи и бъдещи парични вземания, представляващи настоящи и бъдещи приходи на „Водоснабдяване и канализация – Варна“ ООД*
Допълнителни условия	*Без изискване за обвързване на кредита с обслужване на сметките на дружеството.*

3. Условия на револвиращ (мостови) кредит (КРЕДИТ 3)

Размер	**до 2 000 000**
Валута	**EUR**
Цел на кредита	*Мостово финансиране на дължимия ДДС по проект № BG16FFPR002-7.001 до възстановяването му от държавния бюджет*
Срок на усвояване	*До 31.12.2030 г.*
Начин на усвояване	*На части в рамките на срока след представяне на искане за усвояване*

Подписът е заличен на основание чл. 5, § 1, б. „в“ от Регламент (ЕС) 2016/679

Срок на погасяване и гратисен период	*До 120 дни на всяка усвоена сума от датата на усвояване, но не по-малко от 30.04.2031 г.*
Начин на погасяване на главницата	*След всяко усвояване се залага реципрочна вноска (100% от размера на усвояваната сума) с падеж след 120 дни (90 дни срок на верификация на разходите + 30 дни буферен период). В случай, че разходът бъде възстановен по-рано Банката служебно погасява усвоената част.*
Такса за предсрочно погасяване	*Без такса*
Начин на плащане на лихва	*Ежемесечно, върху реално усвоената главница*
Максимален годишен лихвен процент	***1M EURIBOR + 1.315%** годишна надбавка, **общо 3,75%** към 03.11.2026 г.*
Лихвен процент при просрочие на главницата	***5%** годишно върху просрочената главница*
Такса управление	***0,21%** еднократно върху усвоената сума*
Такса ангажимент	*Без такса*
Такса разглеждане на документи	*Без такса*
Неустойка при просрочие на лихва	*Без неустойка*
Обезпечение:	*Учредяване на залог върху настоящи и бъдещи парични вземания, представляващи настоящи и бъдещи приходи на „Водоснабдяване и канализация – Варна“ ООД*
Допълнителни условия	*Без изискване за обвързване на кредита с обслужване на сметките на дружеството.*

Срок на валидност на офертата – 60 дни, считано от датата на депозиране на настоящата оферта във „Водоснабдяване и канализация – Варна“ ООД.

Като се надявам да изберете „Централна кооперативна банка“ АД за един от предпочитаните от Вас банкови партньори, оставам

С уважение,

Подписът е заличен на основание чл. 5, § 1, б. „в“ от Регламент (ЕС) 2016/679

Тихомир Митев
Директор на
„Централна кооперативна банка“ АД
Клон Варна