

М КАР ГРУП АД

РЕЗЮМЕ

Част I от Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа

ISIN код	BG2100029243
Размер на облигационния заем	23 000 000 (двадесет и три милиона) лева
Валута на облигационния заем	Лева
Брой корпоративни облигации	23 000 (двадесет и три хиляди) броя
Дата на издаване	25.06.2024г.
Вид на корпоративните облигации	обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми
Срочност	9 (девет) години
Изплащане на главницата	25.12.2027г.; 25.06.2028г.; 25.12.2028г.; 25.06.2029г.; 25.12.2029г.; 25.06.2030г.; 25.12.2030г.; 25.06.2031г.; 25.12.2031г.; 25.06.2032г.; 25.12.2032г.; 25.06.2033г.;
Лихва	6-месечен EURIBOR + 1.0%, но не по-малко от 2.5% и не повече от 5%
Период на лихвено плащане	6 (шест) месеца

ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК



Проспектът съдържа цялата информация за „М Кар Груп“ АД, необходима за вземане на решение за инвестиране в емитираните от Дружеството облигации, включително основните рискове, свързани с Емитента и неговата дейност. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с Регистрационния документ (Част II от Проспекта), както и с Документа за предлаганите ценни книжа на „М Кар Груп“ АД (Част III от Проспекта), преди да вземат инвестиционно решение.

Членовете на Съвета на Директорите на „М Кар Груп“ АД, отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Резюме. Инвестиционният посредник по емисията отговаря солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Резюме. Съставителите на финансовите отчети на Дружеството отговарят солидарно с лицата по предходното изречение за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на Дружеството, а одиторите – за вредите, причинени от одитираните от тях финансови отчети. Застрахователят отговаря солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта.

Комисията за финансов надзор е потвърдила Проспекта с решение №2024 г., което не е препоръка за инвестиране в облигациите.

Комисията за финансов надзор не носи отговорност за верността на съдържащите се в Проспекта данни.

05.12.2024г.

Раздел А – Въведение и предупреждения към инвеститорите

<p><i>Наименованието и международния идентификационен номер (ISIN) на ценните книжа:</i> Емитент на облигациите е „М Кар Груп“ АД. ISIN код BG2100029243.</p>
<p><i>Идентификационните данни и данните за контакт на емитента, включително неговия идентификационен код на правен субект (ИКПС):</i> „М Кар Груп“ АД, ЕИК 203384266. LEI код 485100I6W6UY2KME1H38. Седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Сливница No 425, тел. (+ 359) 887 307300, лице за контакт Асен Атанасов, електронна поща – a.atanasov@mrent.bg</p>
<p><i>Идентификационните данни и данните за контакт на предложителя, включително нейния ИКПС, ако предложителят има юридическа правосубектност, или тези на лицето, което иска допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар:</i> „М Кар Груп“ АД, ЕИК 203384266. LEI код 485100I6W6UY2KME1H38. Седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Сливница No 425, тел. (+ 359) 887 307300, лице за контакт Асен Атанасов, електронна поща – a.atanasov@mrent.bg</p>
<p><i>Прспектът се одобрява от:</i> Комисията за финансов надзор на Република България, с адрес: гр. София, ул. „Будапеща“ 16, тел.: 02 9404 999, факс: 02 9404 606, e-mail: bg_fsc@fsc.bg ;</p>
<p><i>Настоящият Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа на емисия корпоративни облигации, издадена от „М Кар Груп“ АД е потвърден от:</i> от Комисията за финансов надзор с решение № от2024 г;</p>
<p><i>Предупреждение към инвеститорите:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Резюмето следва да се схваща като въведение към Проспекта; ❖ Всяко решение да се инвестира в ценните книжа следва да се основава на разглеждане на целия проспект от страна на инвеститора; ❖ Инвеститорият може да загуби целия инвестиран капитал или част от него; ❖ Когато е заведен иск във връзка със съдържащата се в Проспекта информация, ищецът инвеститор може, съгласно съответното национално законодателство, да поеме разноските във връзка с превода на Проспекта преди началото на съдебното производство; ❖ Гражданска отговорност носят само лицата, които са изготвили резюмето, включително негов превод, но само когато то е подвеждащо, неточно или несъответстващо на останалите части на проспекта, когато се разглежда заедно с останалите части на проспекта, или когато разгледано заедно с останалите части на проспекта не предоставя съществена информация, която да помогне на инвеститорите да преценят дали да инвестират в тези ценни книжа; ❖ Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

Раздел Б – Информация за Емитента

<p>а) Кой е Емитентът на ценните книжа</p>																				
<p><i>Фирма и търговското наименование на Емитента :</i> Наименованието на Емитента е „М Кар Груп“ АД;</p>																				
<p><i>Седалището и правната форма, неговия ИКПС, правото, съгласно което емитентът упражнява дейността си, и държавата на учредяване:</i> „М Кар Груп“ АД е регистрирано като акционерно дружество, съгласно законодателството на Република България, с ЕИК 203384266. Седалището и адресът на управление на Дружеството са: гр. София, бул. Сливница No 425. LEI кодът на Дружеството е 485100I6W6UY2KME1H38.</p>																				
<p><i>Основните му дейности:</i> Вписаният в търговския регистър предмет на дейност на Емитента е Придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български или чуждестранни дружества; Придобиване, управление и продажба на облигации; Придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва; Финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва; Вътрешно- и външнотърговска дейност; Производствена дейност и услуги; Представителство, посредничество и агентство на местни и чуждестранни физически и юридически лица в страна и чужбина; Всякаква друга дейност, незабранена от законите на Република България и за която не се изисква предварително разрешение /лицензия от държавен или друг орган. Към датата на Проспекта „М Кар Груп“ АД притежава инвестиции в следните дъщерни дружества:</p>																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Име на дъщерното предприятие</th> <th>Страна на учредяване и основно място на дейност</th> <th>Основна дейност</th> <th>участие %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>М Кар Варна ЕООД</td> <td>България</td> <td>Търговия с автомобили</td> <td>100,00%</td> </tr> <tr> <td>М Кар ЕООД</td> <td>България</td> <td>Търговия с автомобили</td> <td>100,00%</td> </tr> <tr> <td>М Кар Плевен ООД</td> <td>България</td> <td>Търговия с автомобили</td> <td>99,98%</td> </tr> <tr> <td>М Кар София ЕООД</td> <td>България</td> <td>Търговия с автомобили</td> <td>100,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване и основно място на дейност	Основна дейност	участие %	М Кар Варна ЕООД	България	Търговия с автомобили	100,00%	М Кар ЕООД	България	Търговия с автомобили	100,00%	М Кар Плевен ООД	България	Търговия с автомобили	99,98%	М Кар София ЕООД	България	Търговия с автомобили	100,00%
Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване и основно място на дейност	Основна дейност	участие %																	
М Кар Варна ЕООД	България	Търговия с автомобили	100,00%																	
М Кар ЕООД	България	Търговия с автомобили	100,00%																	
М Кар Плевен ООД	България	Търговия с автомобили	99,98%																	
М Кар София ЕООД	България	Търговия с автомобили	100,00%																	

Експрес кар ЕООД	България	Търговия с автомобили	100,00%
АМ СЪРВИЗИС ООД	България	Търговия с автомобили	80,50%
ВИА Интеркар 2007 ООД	България	Търговия с автомобили	85,00%
М Лизинг ЕАД	България	Финансов лизинг	100%

Основните му акционери, включително дали е пряко или косвено притежаван или контролиран и от кого?

Към датата на изготвяне на Проспекта, юридическото лице, което упражнява пряк контрол върху „М Кар Груп“ АД е дружеството „Инвест Кепитъл“ АД. На Емитента не са известни физически или юридически лица, които да притежават непряко 5% или над 5% от капитала на Дружеството. На Емитента не е известно наличието на контролно участие по смисъла на разпоредбата на § 1, т. 14, буква „а“, предложение второ и трето, букви „б“ и „в“ от ЗППЦК в емитента.

Идентификационните данни на основните му управляващи директори:

„М Кар Груп“ АД е с едностепенна система на управление, включваща Съвет на директорите в състав: Асен Христов Атанасов, Йордан Владимиров Янев, Иван Тихомиров Митев, Виолета Илкова Матеева, Светослав Стефанов Стоилов, Юлиан Кръстев Йорданов, Инвест Кепитъл АД, ЕИК 831541734, представлявано от Богиня Гаврилова Маркова, Техно Капитал АД, ЕИК 202934262, представлявано от Йордан Стефанов Йорданов. Дружеството се представлява от изпълнителните директори Асен Христов Атанасов и Йордан Владимиров Янев.

Идентификационните данни на законово определените му одитори:

„Кроу България одит“ ЕООД, с рег. № 167, е одиторско дружество по смисъла на Закона за независимия финансов одит, вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 203465145, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Ситняково“ № 48, ет. 7. „Кроу България одит“ ЕООД е член на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България с регистрационен № 167. Гюляй Рахман е управител на одиторското дружество и регистриран одитор, отговорен за одита на годишните финансови отчети на „М Кар Груп“ АД за 2022 г. и 2023 г. Гюляй Рахман е с регистрационен № 0842 на ИДЕС и членува в Трета софийска регионална организация.

б) Каква е основната финансова информация относно емитента

Избрана основна финансова информация относно Емитента:

Данни от финансовите отчети, съобразно Приложение II от Делегиран Регламент (ЕС) 2019/979 относими за представяне на информация за недялови ценни книжа.

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в хил. лв.)	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022
Печалба преди данъци	596	59	42
Отчет за финансовото състояние (в хил.лв.)	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022
Нетни финансови задължения (дългосрочни задължения плюс краткосрочни задължения минус пари в брой)	102 193	26 826	12 577
Коефициент на текуща ликвидност (текущи активи/текущи пасиви)	1.90	0.06	0.49
Коефициент на задлъжнялост (свкупни пасиви/свкупен акционерен капитал)	3.29	0.88	0.42
Отчет за паричните потоци (в хил.лв.)	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022
Нетен паричен поток от оперативна дейност	380	(216)	65
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(29 323)	(10 585)	1 090
Нетен паричен поток от финансова дейност	21 039	10 862	(1 080)

Проформа финансова информация:

Емитентът не изготвя проформа финансова информация;

Кратко описание на всички забележки в одитния доклад, свързани с финансовата информация за минали периоди:

В одиторските доклади относно одита на годишните финансови отчети за 2022 г. и 2023 г. не се съдържат квалификации на одитора и параграфи за обръщане на внимание.

Кои са основните рискове, характерни за емитента?

❖ Систематични рискове – макроикономически риск; риск свързан с безработицата; инфлационен риск; политически риск; влияние на военните конфликти в Украйна и Близкия Изток; кредитен риск; валутен риск; риск от неблагоприятни промени в данъчните и други закони;

❖ Несистематични рискове – дружеството може да избере неподходяща пазарна стратегия; успехът на дружеството зависи от неговия т.нар. “ключов” персонал. Ако дружеството не успее да привлече и задържи опитни и квалифицирани кадри, нейният бизнес може да пострада; дружеството може да не успее да финансира планираните си капиталови разходи и инвестиции; риск от сключване на сделки със свързани лица при условия,

различаващи се от пазарните; ликвиден риск; лихвен риск; кредитен риск, валутен риск, несистематични рискове, свързани с дейността на дъщерните дружества в автомобилния сектор.

Раздел В – Основна информация за ценните книжа

1. *Кои са основните характеристики на ценните книжа?*

❖ *Вид на облигациите:*

Облигации са обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, обезпечени и с идентификационен код (ISIN) BG2100029243. Всички облигации са от емисията, за която се иска допускане за търговия са един клас;

❖ *Ако е приложимо, тяхната валута, единична номинална стойност, обща номинална стойност, брой на емитираните ценни книжа и срок на ценните книжа:*

Предмет на допускане до търговия на регулиран пазар са 23 000 (двадесет и три хиляди) броя облигации с номинална и емисионна стойност 1 000 (хиляда) лева всяка, с общ размер на облигационната емисия 23 000 000 (двадесет и три милиона) лв. Срокът на емисията е 9 години (падеж 25.06.2033 г.). Емисията облигации на „М Кар Груп“ АД е в лева.

❖ *Правата, материализирани в ценните книжа:*

Основните права на облигационерите са: вземания за главница, представляваща номиналната стойност на притежаваните облигации; вземания за лихви по притежаваните облигации; право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите (всяка облигация дава право на един глас); право да се иска свикване на общо събрание на облигационерите – в полза на облигационери, които представляват най-малко 1/10 от съответната емисия; право на информация; право да поискат да бъде издадена заповед за изпълнение съгласно чл. 417, т. 10 от ГПК; право да се удовлетворяват преди удовлетворяване на вземанията на акционерите при ликвидация на Дружеството;

❖ *Съответният ред на вземанията по ценните книжа в капиталовата структура на емитента в случай на неплатежоспособност, включително, когато е приложимо, информацията относно нивото на подчиненост на ценните книжа и потенциалното въздействие върху инвестицията в случай на реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС:*

Облигационерите се удовлетворяват преди удовлетворяване на вземанията на акционерите при ликвидация на Дружеството. Едва след удовлетворяване на всички кредитори на Дружеството, останалото му имущество се разпределя между акционерите, получаващи по този начин своя ликвидационен дял. Ликвидацията предполага наличие на достатъчно активи на Дружеството, така че да може да погаси всички свои задължения към кредитори, в това число и облигационерите. Ако длъжникът-емитент не разполага с достатъчно имущество спрямо него следва да бъде открито производство по несъстоятелност. В случай на обявяване на Дружеството в несъстоятелност редът за удовлетворяванията на облигационерите ще се определя съобразно чл. 722 от ТЗ. Заявени за допускане до търговия са само ценните книжа описани по-горе. Не се предвижда подреждане по ниво на субординираност. Издаденият облигационен заем не е подчинен на други задължения на Емитента и погасяването на задълженията на Емитента към облигационерите от настоящата емисия не е обусловено от удовлетворяването на претенциите на други кредитори;

❖ *Евентуалните ограничения за свободното прехвърляне на ценните книжа:*

Съгласно закона и Условието на Облигациите, последните се прехвърлят свободно, според волята на техните собственици. В конкретни случаи могат да възникнат нормативни забрани или специални изисквания относно прехвърлимост на акции, например при залог или заповед на Облигации;

❖ *Когато е приложимо, политиката по отношение на дивидентите или изплащането:*

Облигационния заем е определен за срок от 9 (девет) години с шестмесечни купонни плащания, изчислени на базата на плаващ лихвен процент, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка 1.0% (100 базисни точки), но общо не по-малко от 2.50% (две цяло и петдесет стотни процента) годишно и не повече от 5% (пет процента) годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). За първия шестмесечен период размерът на лихвата се формира от 6-месечния EURIBOR, валиден за третия работен ден преди датата на регистрация на емисията в ЦД, и надбавка от 100 базисни точки (1.00%). Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 100 базисни точки (1.00%).

Датите на лихвените плащания са, както следва: 25.12.2024г.; 25.06.2025г.; 25.12.2025г.; 25.06.2026г.; 25.12.2026г.; 25.06.2027г.; 25.12.2027г.; 25.06.2028г.; 25.12.2028г.; 25.06.2029г.; 25.12.2029г.; 25.06.2030г.; 25.12.2030г.; 25.06.2031г.; 25.12.2031г.; 25.06.2032г.; 25.12.2032г.; 25.06.2033г.

Датите на главничните плащания са, както следва: 25.12.2027г.; 25.06.2028г.; 25.12.2028г.; 25.06.2029г.; 25.12.2029г.; 25.06.2030г.; 25.12.2030г.; 25.06.2031г.; 25.12.2031г.; 25.06.2032г.; 25.12.2032г.; 25.06.2033г.

2. *Къде ще се търгуват ценните книжа?*

Проспектът за допускане на настоящата емисия облигации на „М Кар Груп“ АД до търговия на регулиран пазар има за цел регистрация на облигациите на Емитента за търговия на организиран от БФБ регулиран пазар – „Основен пазар BSE, Сегмент за облигации“. Емисията облигации не е обект на заявление за допускане до търговия с оглед на нейното разпространение на пазари за растеж на МСП или на МСТ.

3. Има ли гаранция, свързана с ценните книжа?

Инвеститорите трябва да бъдат наясно, че облигациите от настоящата емисия са обезпечени.

Естество и обхват на гаранцията: Съгласно Решение на ОСА на „М Кар Груп“ АД от 20 юни 2024 г. и последващо решение на СД на Емитента от 21 юни 2024г., за обезпечаване вземанията на облигационерите по главницата на облигационния заем с обща номинална стойност в размер на 23 000 000 лева, включително в случаите на удължаване срока/падежа на емисията (срещу заплащане на допълнителна, калкулирана от Застрахователя, премия), както и на вземанията за всички дължими върху главницата лихви, „М Кар Груп“ АД сключи със ЗД „Евроинс“, ЕИК 121265113 и поддържа застрахователен договор „Облигационен заем“ на плащанията по облигационната емисия срещу риск от неплащане, в полза на Довереника на облигационерите („АВС Финанс“ АД) и на Облигационерите по Емисията като Застраховани, по смисъла на Кодекса за застраховане. Общата рискова експозиция (застрахователна сума) на застрахователната полица възлиза на 30 646 948.64 лева. За облигациите ще бъдат прилагани съответно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа относно Довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации. Срок на полицата: Начало: 26.06.2024г. Край: 26.08.2033 г.

Кой гарантира ценните книжа: „ЗД Евроинс“ АД се учредява като акционерно дружество на 19.12.1996 г. в гр. София с решение № 1 по фирмено дело № 15457/1996 на Софийски градски съд (СГС), под наименованието "Застрахователно и презастрахователно дружество БАЛКАНЪ" АД. Впоследствие Дружеството променя наименованието си на „ЗД Евроинс“ АД, като с решение № 1 от 24.03.1998 г. по фирмено дело № 424/1998 седалището и партидата на Дружеството са прехвърлени към Софийски окръжен съд. Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на Република България с единен идентификационен код (ЕИК) 121265113. Дружеството е самостоятелно юридическо лице. Съществуването на „ЗД Евроинс“ АД не е ограничено със срок или друго прекратително условие, съгласно чл. 7 от Устава на Дружеството. Издаденият на Дружеството идентификационен номер на правния субект е: LEI code 747800G0B61WF68GDU20. Седалището и адресът на управление на „Застрахователно дружество Евроинс“ АД е Република България, гр. София 1592, бул. Христофор Колумб № 43. На същия адрес се намира и централният офис на компанията. Това е и официалният бизнес адрес за кореспонденция с Дружеството. Предмет на дейност съгласно чл. 6 от устава на Дружеството и основна сфера на дейност: Застраховане. „ЗД Евроинс“ АД извършва своята дейност в съответствие със законодателството на Република България, както и с европейското законодателство с пряко действие на територията на страната. Капиталът на дружеството е 49 721 200 лева и е разпределен в 49 721 200 броя безналични поименни акции, всяка с номинална стойност 1 (един) лев.

Каква е основната финансова информация относно лицето гарантиращо ценните книжа: Избраната финансова информация включва данни от одитирания годишен финансов отчет на ЗД „Евроинс“ към 31.12.2023 г. и 31.12.2022г., както и от междинния финансов отчет към 30.06.2024г.

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в хил. лв.)	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022
Печалба/загуба от оперативна дейност (нетен резултат от застрахователни услуги)	(3 560)	24 481	(25 631)
Отчет за финансовото състояние (в хил. лв.)	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022
Нетни финансови задължения (дългосрочни задължения плюс краткосрочни задължения минус пари в брой)	438 157	462 618	385 331
Коефициент на задлъжнялост (пасиви/собствен капитал)	5.08	6.64	8.65
Отчет за паричните потоци (в хил. лв.)	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022
Нетни парични потоци от оперативна дейност	(3 452)	5 199	(1 096)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	2 740	(18 890)	(31 171)
Нетни парични потоци от финансова дейност	18 841	9 511	34 573

Основни рискове за лицето гарантиращо ценните книжа:

Основните рискове, свързани с Гаранта „ЗД Евроинс“ АД са застрахователен риск и пазарен риск.

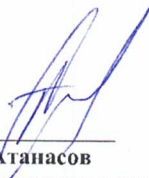
4. Кои са основните рискове, характерни за ценните книжа?

Рисковете, свързани с инвестирането в облигации на „М Кар Груп“ АД са: облигациите не са подходяща инвестиция за неопитни инвеститори; риск от евентуална невъзможност от страна на емитента да извърши плащанията по главницата и/или лихвите по облигациите; риск от евентуална предсрочна изискуемост на облигационния заем; риск от предсрочно погасяване на облигационния заем по инициатива на Емитента; ликвиден риск; лихвен и ценови риск; реинвестиционен риск; инфлационен риск; валутен риск; риск от промяна в параметрите на емисията облигации.

Раздел Г – Основна информация за публичното предлагане на ценни книжа и/или допускането до търговия на регулиран пазар

<p><i>При какви условия и по какъв график мога да инвестирам в тези ценни книжа?</i></p> <p>Облигациите са емитирани при условията на частно предлагане и за тях се изисква допускане до търговия на вторичен пазар. Придобиването на облигации може да се осъществи от притежателите на облигации след като те бъдат регистрирани за търговия на Основния пазар на БФБ;</p> <p>Общата стойност на разходите свързани с частното предлагане и тези, свързани с допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа на настоящата емисия обезпечени облигации се очаква да бъде 41 409 лв. или 1.80 лв. на облигация. Разходите отнесени към общия размер на емисията от 23 000 хил. лв. представлява 0.18%. При търговия с ценни книжа на регулиран пазар, каквато е настоящата емисия облигации, инвеститорите дължат такси/комисионни съгласно тарифата на съответния, избран от тях инвестиционен посредник, тарифата на БФБ и тарифата на ЦД. Емитентът не е предвидил специфични разходи, които да бъдат поети от инвеститорите.</p>
<p><i>Кой е предложителят и/или кое е лицето, което иска допускане на ценни книжа до търговия?</i></p> <p>Предложителят на ценните книжа с ISIN код BG2100029243 и Емитент на емисията облигации е „М Кар Груп“ АД. Емитентът има сключен договор за инвестиционно посредничество с „Централна Кооперативна Банка“ АД, ЕИК 831447150, лицензиран инвестиционен посредник със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Цариградско шосе“ № 87. Предметът на посочения договор предвижда инвестиционния посредник да осъществи цялостната дейност по изготвянето на проспект за допускането на емисията облигации до търговия на регулиран пазар. „ЦКБ“ АД е вписано в регистъра на инвестиционните посредници.</p>
<p><i>Защо е съставен този проспект?</i></p> <p>Този проспект е изготвен за допускане до търговия на регулирания пазар на БФБ на емисия облигации;</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ <i>Използването и прогнозната нетна стойност на постъпленията:</i> <p>Настоящият Проспект е за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия 23 000 бр. облигации на „М Кар Груп“ АД с нетни постъпления от 22 959 хил. лв. Дружеството е емитирало облигационния заем, съгласно Решение на ОСА на „М Кар Груп“ АД от 20 юни 2024 г. и последващо решение на СД на Емитента от 21 юни 2024г., със следната цел: Средствата от емисията ще бъдат използвани за инвестиции в придобиване на мажоритарни участия в дружества след реструктуриране на капиталовата база, покупки на вземания и погасяване на задължения, включително възникнали при емитиране на облигацията. „М Кар Груп“ АД е използвало набрани от настоящата емисия средства в размер на 22 959 хил. лв., както следва: - 22 492 хил. лв. са предоставени на дъщерно дружество, част от икономическата група на Емитента за инвестиции в придобиване на мажоритарни участия в дружества, покупки на вземания и погасяване на задължения. Основните критерии, по които се избират дружествата обект на инвестиции включват цената, потенциалът за дългосрочно нарастване на стойността на капитала, както и отчитане на възможностите за синергия и диверсификация; - 131 хил. лв. застрахователна премия по застраховката на настоящата емисия.</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ <i>Индикация дали предлагането е предмет на споразумение за поемане въз основа на твърд ангажимент, като се посочва всяка непокрита част:</i> <p>Не са налице споразумения за поемане;</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ <i>Посочване на най-съществените конфликти на интереси, свързани с предлагането или допускането до търговия:</i> <p>На „М Кар Груп“ АД не са известни потенциални конфликти на интереси или възникнали такива по повод изпълнение на задълженията на членовете на СД (вкл. физическите лица представляващи юридическите лица в СД) на Дружеството и техните частни или други интереси.</p> <p>Този проспект е изготвен единствено в интерес на инвеститорите, записали облигации в процеса на емитиране на облигационния заем. Счита се, че след допускането на облигациите до търговия на регулиран пазар ще се подобри тяхната обща ликвидност.</p>

Долуподписаните лица, в качеството си на представляващи „М Кар Груп“ АД, с подписа си декларират, че Резюмето съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Глава шеста от ЗППЦК и актовете по прилагането им.



Асен Атанасов
Изпълнителен директор
на „М Кар Груп“ АД



Йордан Янев
Изпълнителен директор
на „М Кар Груп“ АД

Долуподписаните лица, в качеството си на представляващи „Централна кооперативна банка“ АД, в качеството му на упълномощен инвестиционен посредник на „М Кар Груп“ АД, с подписа си декларират, че Резюмето съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Глава шеста от ЗППЦК и актовете по прилагането им.




Сава Стойнов
Изпълнителен директор
на „Централна кооперативна банка“ АД



Никола Кедев
Изпълнителен директор
на „Централна кооперативна банка“ АД

Долуподписаните лица, в качеството си на представляващи „ЗД Евроинс“ АД, в качеството му на Застраховател по издадената на „М Кар Груп“ АД емисия корпоративни облигации, с подписа си декларират, че Резюмето съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Глава шеста от ЗППЦК и актовете по прилагането им.



Румяна Бетова
Изпълнителен директор
„ЗД Евроинс“ АД



Йоанна Цонева
Председател на СД
„ЗД Евроинс“ АД