

# ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

по чл. 100б, ал. 7 от ЗППЦК

**ЕМИТЕНТ: „АВТО ЮНИОН“ АД, ЕИК 131361786**

**ЕМИСИЯ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ, с ISIN код BG2100025126**

На проведено на 30.09.2022 г. Общо събрание на облигационерите (ОСО) е взето решение за промяна на част от параметрите на емисия облигации с ISIN код BG BG2100025126, емитирана от „АВТО ЮНИОН“ АД на 10.12.2012 г. с размер на облигационния заем от 6 800 000 (шест милиона и осемстотин хиляди) лева за срок от 5 /пет/ години с първоначален падеж 10.12.2017 г. и с последващо удължен срок (падеж) на емисията до 10.12.2022 г. през който период са изплатени главници в размер на 2 000 000 (два милиона) лева, както следва:

1. Удължаване на срока на емисията за нов 5 /пет/ годишен период, а именно до 10.12.2027 г.;
2. Промяна на фиксирания лихвен процент за новия удължен срок от 4.5% на 4% на годишна база;
3. Промяна на периода за разплащане на главнични плащания;
4. Одобрение на погасителен план и размер на купонните плащания;
5. Промяна във финансовите показатели;
6. Удължаване срока на валидност на сключената застрахователната полица „Облигационен заем“ в полза на всички облигационери, представлявани от банката довереник „ТЕКСИМ БАНК“ АД и представляваща обезпечение по емисия облигации с ISIN код BG2100025126.

## **АКТУАЛНИТЕ ПАРАМЕТРИ ПО ЕМИСИЯ ОБЛИГАЦИИ С ISIN КОД BG BG2100025126 ЗА НОВИЯ УДЪЛЖЕН СРОК СА КАКТО СЛЕДВА:**

### **1. Размер на емисията и брой на облигациите**

*Остатъчен размер* на облигационния заем към 30.09.2022 г. – датата на провеждане на ОСО на което е взето решение за промяна на параметрите на емисията облигации с ISIN код BG2100025126: **4 800 000 (четири милиона и осемстотин) лева.**

*Брой облигации:* **6 800 (шест хиляди и осемстотин) броя.**

### **2. Вид на облигациите**

Корпоративни облигации, които са: **обикновени, поименни, безналични, обезпечени, лихвоносни, неконвертируеми, свободнопрехвърляеми**

### **3. Номинална и емисионна стойност на една облигация**

- *Номинална стойност на 1 /една/ облигация:* **1,000 (хиляда) лева**
- *Емисионна стойност на 1 /една облигация/:* **1,000 (хиляда) лева**

### **4. Валута на емисията**

- *Валута:* **Лева (BGN)**

### **5. Падеж и срочност (матуритет) на емисията**

- *Падеж на емисията: 10.12.2027 г.*
  - *Срочност (матуритет), считано от 10.12.2022 г. датата от която започва да тече новия срок на емисията: 5 години (60 месеца)*
- 6. Размер на лихвата, периодичност на лихвените плащания и дати на лихвените плащания**
- *Лихва: 4% фиксирана на годишна база*
  - *Периодичност на лихвените плащания: на всеки 6 (шест) месеца*
  - *Дата и размер на лихвените плащания: съгласно следния Погасителен план:*

**Погасителен план:**

\*Размер на облигацията преди началната дата на новия период: 4,800,000 лв.

№ на лихвено плащане	Дата на лихвено/главично плащане	Главнични плащания	Остатъчна главница	Реален брой дни в периода	Реален брой дни в годината	Лихвени плащания
Начална дата на новия период	10-Dec-22	250 000	4 550 000			
1	10-Jun-23	250 000	4 300 000	182	365	90 750,68 лв.
2	10-Dec-23	250 000	4 050 000	183	365	86 235,62 лв.
3	10-Jun-24	250 000	3 800 000	183	366	81 000,00 лв.
4	10-Dec-24	250 000	3 550 000	183	366	76 000,00 лв.
5	10-Jun-25	250 000	3 300 000	182	365	70 805,48 лв.
6	10-Dec-25	250 000	3 050 000	183	365	66 180,82 лв.
7	10-Jun-26	250 000	2 800 000	182	365	60 832,88 лв.
8	10-Dec-26	250 000	2 550 000	183	365	56 153,42 лв.
9	10-Jun-27	250 000	2 300 000	182	365	50 860,27 лв.
10	10-Dec-27	2 300 000	0	183	365	46 126,03 лв.
Общ размер						684 945,20 лв.

**7. Начин на погасяване на главницата**

Главницата се погасява съгласно приет от ОСО погасителен план, като плащанията по главница се извършват на датите на съответните лихвените плащания съгласно предоставения в **точка 6. по-горе** „Погасителен план“, а именно:

- на 10.12.2022 г. считана за начална дата на новия удължен срок на емисията облигации да бъде изплатена главница в размер на 250 000 лева;
- на датите на първо, второ, трето, четвърто, пето, шесто, седмо, осмо и девето лихвено изплащане да бъдат изплатени главници в размер на 250 000 лева;
- на датата на падежа на емисията да бъде изплатена остатъчната главница в размер на 2 300 000 лева.

## **8. Конверсионно съотношение, конверсионна цена и условия за конвертиране (в случай на конвертируеми облигации)**

- Емитираните облигации са **неконвертируеми**

## **9. Условия за предсрочно погасяване по инициатива на емитента, когато такива са предвидени - Кол опция (Call option):**

Настоящата облигационна емисия е предвидена с опция за предсрочно погасяване на облигационния заем. Емитентът има право да упражни call опция на датата на всяко лихвено плащане, която се изразява в правото да погаси предсрочно цялата главница, или част от главницата, но не по-малко от 500 000 (петстотин хиляди) лева или кратни на 500 000 (петстотин хиляди) лева. Опцията може да бъде упражнявана при следните условия:

1. Емитентът се задължава да уведоми всеки облигационер за намерението си да упражни опцията поне 30 дни предварително, като му предостави и данни за размера на номинала, който смята да погаси предварително; уведомлението може да бъде извършено чрез публикуване на съобщение в един централен ежедневник и на интернет страницата на Емитента;
2. Цена на обратно изкупения размер на главницата – 100% от номиналната стойност на облигация.

Условията и реда за промяна опцията за обратно изкупуване от Емитента са разгледани в Проспекта за публично предлагане на корпоративни облигации т. 6 „Права и задължения по ценните книжа“ информация за „Извършване на промени в условията на облигационния заем“.

## **10. Условия за предсрочно погасяване по инициатива на облигационерите, когато такива са предвидени**

Не са предвидени условия за предсрочно погасяване по инициатива на облигационерите.

## **11. Обезпечения, когато такива са предвидени**

За обезпечаване на целия остатъчен размер на главницата в максимален размер от 4 550 000 лв. и всички дължими лихви за периода в размер на 684 945,21 лв., да се сключи застрахователен договор със „ЗД Евроинс“ АД, за всички плащания по Облигационната емисия срещу риска от неплащане, в полза на Банката Довереник на облигационерите по смисъла на КЗ.

Присъденият кредитен рейтинг на застрахователя „ЗД Евроинс“ АД съответства на степен на кредитно качество, еквивалентна на степен 3 (трета), определена съгласно приложението на Регламент за изпълнение (ЕС) № 2016/1800 на Комисията от 11 октомври 2016 г.

Последната актуализация от 02.02.2022 на кредитния рейтинг на застрахователя присъден от БАКР – АГЕНЦИЯ ЗА КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ АД потвърждава присъдените на „ЗД Евроинс“ АД рейтинги, както следва:

- > дългосрочен рейтинг на способност за изплащане на искове: BBB- ;
- > дългосрочен рейтинг по национална скала: A+ (BG);
- > перспективата по тях - „стабилна“.

## **12. Спазване на определени финансови показатели до погасяване на облигационния заем**

Емитентът е поел задължение за поддържане на следните финансови показатели (на консолидирана база) по чл. 100б от ЗППЦК до пълното изплащане на облигационния заем:

- Коефициент „Пасиви / Активи” – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 0.98;
- Коефициент „Покритие на разходите за лихви”, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с нетните разходи за лихви, се разделя на нетните разходи за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 1.01;
- Коефициент „Текуща ликвидност“, изчислен, като общата сума на краткотрайни активи в консолидирания баланс, включваща: Краткосрочни вземания, Краткосрочни инвестиции и Парични средства се разделя на общата сума на краткотрайните пасиви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 1.01.

Облигационерите приемат, че при всички случаи, Емитентът „Авто Юнион“ АД е длъжен да спазва съотношението на минимум два от трите коефициента, като няма да се счита за неизпълнение по емисията облигации с ISIN код: BG2100025126 и няма да бъдат предприемани последващи действия в случай на неспазването на един от трите поети за поддържане съотношения през периода до изплащането на облигационния заем.

### **13. Всички други параметри, отразяващи характерните особености на конкретната облигационна емисия.**

Няма други параметри, които да отразяват характерните особености на емитирания облигационен заем с ISIN код BG2100025126.

04.10.2022 г.

НИКОЛАЙ КИНЕВСКИ

Изп. директор