

ЕВРОЛИЙЗ ГРУП АД

Проспект

за публично предлагане на корпоративни облигации (Допускане на дългови ценни книжа до търговия на регулиран пазар)

Предмет на допускане до търговия на регулиран пазар е емисия корпоративни облигации издадени на 05.02.2020 г. с обща номинална и емисионна стойност BGN 6 000 000 (шест милиона лева). Общият брой на облигациите от емисията е 6 000 (шест хиляди) броя с номинална и емисионна стойност BGN 1 000 (хиляда лева) всяка една. Изплащане на главницата – на падеж, фиксирана лихва – 4% на годишна база и с период на лихвени плащания на всеки 6 (шест) месеца. Облигациите от настоящата емисия са обикновени, поименни, безналични, обезпечени, лихвоносни, неконвертируеми и свободнопрехвърляеми, с падеж 60 месеца от датата на издаване на емисията. Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си.

ISIN BG2100001200

FISN код: EVROLIJZGRUP /4BD 20250205

CFI код: DBFUFR

ЧАСТ I

РЕЗЮМЕ

Настоящият Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации на „Евролийз Груп“ АД се състои от три части: Резюме на проспекта – част I, Регистрационен документ – част II и Документ за ценните книжа - част III. Проспектът съдържа цялата информация за емисията, необходима на инвеститорите за вземане на инвестиционно решение. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с настоящия Документ за ценните книжа - част III и с Регистрационния документ - част II от Проспекта, преди да вземат инвестиционно решение.

Членовете на Съвета на директорите на „Евролийз Груп“ АД, отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Регистрационния документ. Съставителите на годишните и междинните финансови 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. Лицето, гарантиращо ценните книжа отговаря солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта, касаещи издадената застрахователната полица предоставена като обезпечение по облигационната емисия.

05 март 2021 г.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР, В КАЧЕСТВОТО ѝ НА КОМПЕТЕНТЕН ОРГАН СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/1129, Е ОДОБРИЛА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА С РЕШЕНИЕ №/.....г.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ОДОБРЯВА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА ЕДИНСТВЕНО АКО ОТГОВАРЯ НА НАЛОЖЕНИТЕ С РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/1129 СТАНДАРТИ ЗА ПЪЛНОТА, РАЗБИРАЕМОСТ И СЪГЛАСУВАНОСТ.

ТОВА ОДОБРЕНИЕ НЕ СЛЕДВА ДА СЕ РАЗГЛЕЖДА КАТО ПОТВЪРЖДЕНИЕ НА КАЧЕСТВОТО НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ПРЕДМЕТ НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА. ИНВЕСТИТОРИТЕ ТРЯБВА САМИ ДА ПРЕЦЕНЯТ ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИЯТА В ЦЕННИТЕ КНИЖА.

I. ВЪВЕДЕНИЕ, СЪДЪРЖАЩО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

A. НАИМЕНОВАНИЕТО И МЕЖДУНАРОДНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОНЕН НОМЕР (ISIN) НА ЦЕННИТЕ КНИЖА

Емитентът на ценни книжа е „Евролийз Груп“ АД.

Международен код за идентификация на ценните книжа: ISIN код BG2100001200.

B. ИДЕНТИФИКАЦИОННИТЕ ДАННИ И ДАННИТЕ ЗА КОНТАКТ НА ЕМИТЕНТА, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕГОВИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОНЕН КОД НА ПРАВЕН СУБЕКТ (ИКПС)

„Евролийз Груп“ АД е регистрирано в ТР с ЕИК 202304242 и има издаден идентификационен код на правния субект LEI Code 747800J0N29NB154V326.

Седелище и адрес за кореспонденция - п.к. 1592, гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43; Телефон - (+359) 2 9651 555; Лице за контакт – Ивайло Петков; Електронен адрес - info@euroleasgroup.com; Интернет адрес - www.euroleasgroup.com.

C. ДАННИ ЗА ПРЕДЛОЖИТЕЛЯ, КОИТО ИСКА ДОПУСКАНЕ НА ЦЕННИТЕ КНИЖА ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР

Предложителят, който иска допускане на ценните книжа до търговия на регулиран пазар е емитентът „Евролийз Груп“ АД.

D. ИДЕНТИФИКАЦИОННИТЕ ДАННИ И ДАННИ ЗА КОНТАКТ НА КОМПЕТЕНТНИЯ ОРГАН, КОЙТО ОДОБРЯВА ПРОСПЕКТА

Компетентният орган, който одобрява настоящия проспект е Комисия за финансов надзор. Контакт с компетентния орган: п.к. 1000, гр. София, ул. „Будапеща“ 16, централа: 02 9404 999, факс: 02 9404 606, e-mail: bg_fsc@fsc.bg, интернет страница: www.fsc.bg.

E. ДАТА НА ОДОБРЯВАНЕ НА ПРОСПЕКТА

Комисия за финансов надзор е потвърдила настоящия Проспект за публично предлагане на корпоративни облигации (Допускане на дългови ценни книжа до търговия на регулиран пазар) издадени от „Евролийз Груп“ АД на г. с решение №..... /..... г.

! ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ КЪМ ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ:

Настоящото Резюме към проспект за публично предлагане на корпоративни облигации (допускане на дългови ценни книжа до търговия на регулиран пазар) е изготвено съгласно член 7 от Регламент (ЕС) № 1129/2017

1. Резюмето следва да се схваща като въведение към проспекта, то съдържа основна информация относно същността на емитента и свързаните с него рискове, гаранциите предоставени като обезпечение на емитираните дългови ценни книжа и информация за предлаганите ценни книжа, които се допускат до търговия на регулиран пазар.

2. Всяко решение дали да се инвестира в ценните книжа обект на допускане до търговия на регулиран пазар следва да се основава на разглеждане на целия Проспект, а именно Резюмето заедно с останалите части на проспекта - Регистрационен документ и Документ за ценните книжа.
3. При инвестиране в емитираните дългови ценни книжа на Емитента, инвеститорът може да загуби целия инвестиран капитал или част от него.
4. Когато е предявен иск пред съд относно информацията, която се съдържа в Проспекта, ищецът инвеститор може, съгласно националното право, да трябва да отговаря за разносните във връзка с превода на Проспекта преди да започне съдебното производство.
5. 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.
6. Към този Проспект не са приложими изискванията на чл. 8, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти.

II. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

A. „КОЙ Е ЕМИТЕНТЪТ НА ЦЕННИ КНИЖА“

i. Данни за Емитента

„Евролиз Груп“ АД е акционерно дружество, на английски език се обозначава по следният начин: „EUROLEASE GROUP“. Дружеството няма учредени клонове. Акциите на Дружеството не се търгуват на регулиран пазар. Съществуването на дружеството не е ограничено със срок или друго прекратително условие.

Държава на учредяване и регистрация
Регистрационен номер
Законодателство
Седалище и адрес за кореспонденция
Телефонен номер
Електронен адрес (e-mail)
Интернет страница (уебсайт)

Република България
ЕИК 202304242
българско
гр. София, п.к. 1592, р-н Искър, бул. Христофор Колумб № 43
+359 2 9651 555
info@euroleasgroup.com
www.euroleasgroup.com

ii. Основни дейности

Предмет на дейност: консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност незабранена изрично от закона.

Основна дейност: подпомагане дейностите на дъщерните му дружества, чрез предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност. „Евролиз Груп“ АД оказва съдействие на компаниите при намиране на конкурентни финансови ресурси за извършване на стопанската им дейност. Емитентът притежава пряко контролно участие в 7 на брой дъщерни дружества в дъщерни предприятия.

В таблицата по-долу е дадена информация за участията на Емитента в дъщерни компании:

Сектор Лизинг	Страна на регистрация	Основна дейност	Брой акции / дялове	Номинална стойност на 1 акция	% на участие в основния капитал към 31.12.2020 г. и към датата на Регистрационния документ
Дъщерни компании:					
Евролиз Груп АД	България	управление на участия в дъщерни компании	567 531	34 лв.	Еврохолд България АД – 90.01%
Оперативни компании:					
Евролиз Ауто ЕАД	България	финансов лизинг	20 000 000	1 лв.	Евролиз Груп АД – 100%
Евролиз Ауто СА - Румъния	Румъния	финансов лизинг	383 650	10 леи	Евролиз Груп АД – 77.98%; Евроинс Румъния Застраховане-Презастраховане С.А., Румъния – 20.45%
Евролиз Ауто, ДООЕЛ Скопие	Северна Македония	финансов лизинг	2000	50 евро	Евролиз Груп АД – 100%
Евролиз - Рент А Кар ЕООД	България	отдаване под наем на автомобили	29 350	100 лв.	Евролиз Груп АД – 100%
Аутоплаза ЕАД	България	продажба на употребявани автомобили	750 000	1 лв.	Евролиз Груп АД – 100%
София Моторс ЕООД	България	отдаване под наем на моторни превозни средства	610 000	1 лв.	Евролиз Груп АД – 100%
Амиго Лизинг ЕАД	България	финансов лизинг	1 200 000	1 лв.	Евролиз Груп АД – 100%

Приходите на „Евролиз Груп“ АД на индивидуална база се формират от основната му дейност свързана с придобиване и управление на участия и финансиране на дъщерни компании. Дружеството не извършва самостоятелна търговска и/или производствена дейност. Консолидираните приходи на Емитента включват освен реализираните от него приходи на индивидуална база и приходите от основната дейност на дъщерните му дружества след отчитане на вътрешно груповите консолидационни процедури (елиминации на вътрешно групови разчети).

Основни акционери: Мажоритарен собственик на капитала на Емитента е „Еврохолд България“ АД, притежаващ 90,01% от капитала на Емитента. Други юридически лица притежават общо 9,99% от капитала на дружеството, като никой от тях не притежава пряко или косвено повече от 5% от броя на гласовете в общото събрание на дружеството.

- **Пряк контрол върху Емитента:** Във връзка с осъществяване на пряк контрол върху Емитента, „Евролиз Груп“ АД не е зависим пряко от други субекти в рамката на групата освен от мажоритарният собственик на капитала „Еврохолд България“ АД.
- **Непряк контрол върху Емитента:** Във връзка с осъществяване на непряк контрол върху Емитента, „Евролиз Груп“ АД е непряко зависим от:

Резюме

- „Старком Холдинг“ АД, който упражнява непряк контрол върху „Евролийз Груп“ АД, доколкото „Старком Холдинг“ АД притежава 50,08 % (към датата на Регистрационния документ) от капитала на мажоритарния собственик на капитала на Емитента – „Еврохолд България“ АД,
- от физическите лица – действителни собственици – по смисъла на § 2, ал. 1, т. 1 от ДР на ЗМИП (Закон за мерките срещу изпирането на пари), а именно:
 - Асен Милков Христов, който упражнява непряк контрол върху Емитента, доколкото лицето притежава 51 % от капитала на „Старком Холдинг“ АД;
 - Кирил Иванов Бошов, който упражнява непряк контрол върху Емитента, доколкото лицето притежава 34% от капитала на „Старком Холдинг“ АД.

Мажоритарният акционер не притежава различни права на глас. „Евролийз Груп“ АД няма договорености с други лица, нито са му известни такива договорености, действието на които може да доведе до конкретна бъдеща промяна в отношенията на контрол спрямо Дружеството.

iii. Управляващи и представителна власт

Дружеството се представлява и управлява от Съвет на директорите (СД). Съставът на Съвета на директорите включва три лица:

- Ивайло Емилов Петков – Изпълнителен Директор;
- Асен Емануилов Асенов – Председател на Съвета на директорите и представляващ дружеството;
- Първолета Маринова Иванова – Заместник председател на Съвета на директорите.

Оперативното ръководство и представителството на „Евролийз Груп“ АД се осъществява от изп. член на СД – Ивайло Петков, както и от председателя на СД - Асен Асенов, в качеството му на представляващ. Ивайло Петков и Асен Асенов представляват Емитента заедно и по отделно.

iv. Законово определени одитори

Одитор на „Евролийз Груп“ АД за 2018 г. и 2019 г. е Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, с ЕИК 121871342 и със седалище и адрес на управление гр. София 1309, бул. „Константин Величков“ № 149-151, етаж 1, офис 2, представлявано от управителите му Вероника Борисова Ревалска и Димитрий Триантафилос Папазис, които представляват поотделно. Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД е включено в списъка на ИДЕС в България под номер 17.

За одитор на „Евролийз Груп“ АД за 2020 г. е избрано одиторско дружество „Кроу България Одит“ ЕООД, с ЕИК 203465145 и със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1142, ул. 6-ти Септември № 55, интернет страница: www.crowe.bg, включено в списъка на в България под рег.№ 167. Одиторско дружество „Кроу България Одит“ ЕООД се представлява от управителя на дружеството Георги Николов Калоянов.

В. „КАКВА Е ОСНОВНАТА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЕМИТЕНТА“

Предоставената финансова информация е на база одитирани годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г., както и неодитирания междинен финансов отчет към 31.12.2020 г. Финансовите отчети на „Евролийз Груп“ АД са съставени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС).

Потребителите на настоящия Проспект трябва да имат предвид, че навсякъде в настоящия Проспект отбелязаната със знак „“ преизчислена (коригирана) финансова информация за 2018 г. е налична в одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. като съпоставима информация и същата не е била подложена на процедура по независим финансов одит, но е прегледана от отговорния одитор при потвърждаване на началните салда на балансовите позиции към 01.01.2019 г., в т.ч. и на собствения капитал.*

Консолидирани данни за приходите, разходите и печалбите	2018	2018	2019		31.12.2020	
	одитирани данни	преизчислени данни*	одитирани данни		неодитирани данни	
Показател	хил. лева	хил. лева	изменение % (2019/2018*)	хил. лева	изменение % (31.12.2020/ 2019)	хил. лева
Приходи от лихви	5,573	-	33,66%	7,449	(13,16)%	6,469
Разходи за лихви	(4,158)	-	12,41%	(4,674)	(17,44)%	(3,859)
Нетен приход от лихви	1,415	-	96,11%	2,775	(5,95)%	2,610
Резултат от операции с финансови инструменти и други:	(217)	-	(78,34)%	(47)	12,77%	(53)
Приходи и разходи от такси и комисиони, нетно	811	-	16,28%	943	(0,74)%	936
(Начислена)/възстановена загуба от обезценка на финансови активи, нетно	1,431	-	(142,70)%	(611)	124,71%	(1,373)
Приходи от договори с клиенти и от оперативен лизинг	11,007	-	(3,21)%	10,654	(13,10)%	9,258
Други приходи /(разходи), нетно	1,217	-	65,16%	2,010	(18,31)%	1,642
Оперативен резултат	15,664	-	0,38%	15,724	(17,20)%	13,020
Административни разходи	(14,404)	(14,534)*	6,46%**	(15,473)	(14,41)%	(13,243)
Печалба преди данъци	1,260	1,130*	(77,79)%**	251	(188,84)%	(223)
Текущ разход за данък върху печалбата	(12)	-	250,00%	(42)	-	-
Отсрочен данък върху печалбата	(30)	-	(123,33)%	7	(57,14)%	3
Нетна печалба за годината, в т.ч.:	1,218	1,088*	(80,15)%**	216	(201,85)%	(220)

Консолидирани Активи	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2019		31.12.2020	
	одитирани данни	преизчислени данни*	одитирани данни		неодитирани данни	
Показател	хил. лева	хил. лева	изменение % (2019/2018*)	хил. лева	изменение % (31.12.2020/2019)	хил. лева
Нетекучи активи	86,621		(4,97)%	82,315	(2,55)%	80,212
Нетна инвестиция във финансов лизинг	56,656		(4,66)%	54,015	(2,53)%	52,646
Предоставени заеми	1,290		(89,30)%	138	348,55%	619
Дълготрайни активи	28,075		(0,46)%	27,946	(4,18)%	26,778
Активи по отсрочени данъци	101		103,96%	206	(22,82)%	159

Други активи	489		-	-	-	-
Репутация	10		-	10	0,00%	10
Текущи активи	50,964	50,461*	(15,97)%	42,402	(7,24)%	39,330
Парични средства, в т.ч.:	3,670		(30,68)%	2,544	(6,76)%	3,018
<i>пари в брой</i>	671		(17,44)%	554	(2,94)%	475
Нетна инвестиция във финансов лизинг	21,569		17,52%	25,347	(2,59)%	24,691
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	2,878		(79,29)%	596	-	-
Вземания от клиенти и други търговски вземания	3,048		2,82%	3,134	(12,19)%	2,501
Предоставени заеми	14,485		(65,36)%	5,018	(11,72)%	4,430
Стоки	2,753		15,87%	3,190	(37,99)%	1,978
Други активи	2,561	2,058*	25,02%**	2,573	5,40%	2,712
ОБЩО АКТИВИ	137,585	137,082	(9,02)%	124,717	(4,15)%	119,542

Консолидирани Пасиви и Собствен капитал	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2019		31.12.2020	
	одитирани данни	преизчислени данни*	изменение % (2019/2018*)	хил. лева	изменение % (2020/2019)	хил. лева
Собствен капитал	12,662	12,208*	1.63%**	12,407	(1.69)%	12,197
Основен капитал	27,242		-	27,242	0.00%	27,242
Резерви от вливане	(10,082)		-	(10,082)	0.00%	(10,082)
Резерви от преизчисление на чуждестранна дейност	(27)		(59.26)%	(11)	(18.18)%	(9)
Финансов резултат за периода	1,232	1,102*	(79.40)%**	227	(193.39)%	(212)
Неразпределена печалба/(загуба)	(5,703)	(6,027)*	(17.55)%**	(4,969)	(4.57)%	(4,742)
Неконтролиращо участие	(179)		3.91%	(186)	2.69%	(191)
Общо ПАСИВИ, в т.ч.:	125,102	125,053*	(10.04)%**	112,496	(4.41)%	107,536
Нетекучи пасиви	78,594	78,545*	(12.71)%**	68,559	0.04%	68,588
Банкови заеми	57,056		(2.81)%	55,451	(2.66)%	53,973
Заеми от други финансови и нефинансови институции	7,704		11.01%	8,552	(28.35)%	6,127
Задължения по облигационен заем	11,654		(72.88)%	3,160	128.76%	7,229
Задължения по получени заеми	683		(45.68)%	371	(31.54)%	254
Задължения към доставчици	498		(97.39)%	13	-	-
Данъчни и други задължения	905		(4.20)%	867	4.96%	910
Пасив от отсрочени данъци	94	45*	222.22%**	145	(34.48)%	95
Текущи пасиви	46,508		(5.53)%	43,937	(11.35)%	38,948
Банкови заеми	21,247		17.72%	25,013	9.03%	27,271
Заеми от други финансови и нефинансови институции	3,611		(13.60)%	3,120	26.51%	3,947
Задължения по облигационни заеми	15,053		(40.68)%	8,929	(69.04)%	2,764
Задължения по получени заеми	1,674		(76.28)%	397	96.98%	782
Задължения към доставчици	3,221		52.44%	4,910	(45.99)%	2,652
Данъчни и други задължения	1,702		(7.87)%	1,568	2.30%	1,532
Общо Собствен капитал и Пасиви	137,585	137,082*	(9.02)%**	124,717	(4.15)%	119,542

Консолидиран Паричен поток	2018	2018	2019	2020
	одитирани данни	преизчислени данни*	одитирани данни	неодитирани данни
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	(12,516)	(12 568)*	6,414	7,231
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	(15,400)	(7,331)*	13,220	664
Нетни парични потоци от финансова дейност	28,634	20,617*	(20,760)	(7,415)
Нетно намаление/увеличение на паричните средства	718	718	(1,126)	480
Парични средства в началото на периода	2,952	2,952	3,670	2,544
Ефект от МСФО 9	-	-	-	-6
Парични средства в края на периода	3,670	3,670	2,544	3,018

Избрани финансови показатели	Формула	2018		2018		2019		2020	
		одитирани данни	преизчислени данни	одитирани данни	неодитирани данни	одитирани данни	неодитирани данни	одитирани данни	неодитирани данни
		хил. лв.	размер коефициент	хил. лв.	размер коефициент	хил. лв.	размер коефициент	хил. лв.	размер коефициент
Коефициент на обща ликвидност	краткотрайни активи	50,964	1,10	50,461	1,08	42,402	0,97	39,330	1,01
	краткосрочни задължения	46,508		46,508		43,937		38,948	
Коефициент на задължияност	пасиви	125,102	9,88	125,053	10,24	112,496	9,07	107,536	8,82
	собствен капитал	12,662		12,208		12,407		12,197	
Нетни финансови задължения	пасиви	125,102	186,44	125,053	186,37	112,496	203,06	107,536	226,39
	пари в брой	671		671		554		475	
Коефициент на лихвено покритие	оперативен приход	15,664	3,77	15,664	3,77	15,724	3,36	13,020	3,37
	Разходи за лихви	4,158		4,158		4,674		3,859	

i. Проформа финансова информация:

Емитентът не е публикувал и не представя в настоящия Регистрационен документ прогноза или оценка на печалбата, също така не предвижда да се изготвят и оповестяват прогнози и оценки на печалбите в следващи периоди.

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

Във връзка с извършения одит на годишния консолидиран финансов отчет за 2018 г., на „Евролиъз Груп“ АД и съставения „Доклад на независимия одитор“, одиторът на дружеството изразява към своя доклад следното:

- **Мнение:** „По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2018 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).“

- **База за изразяване на мнение:** „Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.“

Във връзка с извършения одит на годишния консолидиран финансов отчет за 2019 г., на „Евролиъз Груп“ АД и съставения „Доклад на независимия одитор“, одиторът на дружеството изразява към своя доклад следното:

- **Мнение:** „По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2019 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).“

- **База за изразяване на мнение:** „Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.“

- **Обръщане на внимание:** Обръщаме внимание на Приложение 33 „Събития след датата на баланса“ към консолидирания финансов отчет, което оповестява съществено некоригиращо събитие, свързано с разпространението на пандемията от COVID-19. Нарушаването на обичайната икономическа дейност в Р България в резултат на COVID-19 може да повлияе неблагоприятно върху операциите на Групата. Наблюдава се осезаем спад в нивата на нов бизнес, при всички компании и в частност върху приходите от рент-а-кар и оперативен лизинг. Поради непредсказуемата динамика на COVID-19, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния ефект на пандемията. Информация относно естеството на потенциалните последици и приблизителна оценка на финансовите и икономическите ефекти от тях е оповестена в Приложение 31 „Събития след датата на баланса“ към консолидирания финансов отчет. Обръщаме внимание на Приложение 2 „База за изготвяне на консолидирания финансов отчет“, т. (в) „Действащо предприятие“ към консолидирания финансов отчет, което оповестява, че собственият капитал на Групата е по-малък от регистрирания капитал на Дружеството-майка с 14,835 хил. лв. Съгласно изискванията на Търговския закон, акционерите трябва да предприемат стъпки, с които да преодолеят нарушеното съотношение на собствен и регистриран капитал. Нашето мнение не е модифицирано по отношение на тези въпроси.“

С. „КОЙ СА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ХАРАКТЕРНИ ЗА ЕМИТЕНТА“

Предупреждаваме потенциалните инвеститори, че бъдещите резултати от дейността на Емитента могат съществено да се различават от минали резултати като следствие настъпване на описаните рискове, или множество други рискови фактори. Най-значимите рискове за Емитента, според тяхното влияние са:

Несистематични рискове: Рискове, свързани със стратегията за развитие на Емитента; Рискове, свързани с управлението на Емитента; Риск от липса на привлечено външно дългово финансиране на приемливи цени; Отраслов риск; Рискове, свързани с промени в нормативната уредба;

Систематични рискове: Макроикономически риск.

III. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА

A. „КОЙ СА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ЦЕННИТЕ КНИЖА“

Всички основни характеристики на облигационния заем са описани, както следва:

i. Вид, ред и клас, ISIN на емисията облигации

- **Вид на облигациите от настоящата емисия:** Корпоративни облигации - обикновени, поименни, безналични, обезпечени, лихвоносни, неконвертируеми, свободнопрехвърляеми;
- **Ред и клас:** Настоящата емисия облигации е четвърта по ред. Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си;
- **Международен код за идентификация на ценните книжа:** ISIN код BG2100001200.

ii. Други основни характеристики на облигационния заем

- **Валута:** лева (BGN), всички плащания по емисията /лихвени плащания и плащане на главницата/ ще се извършват в лева;
- **Единична номинална и емисионна стойност:** 1,000 (хиляда) лева всяка една;
- **Обща номинална и емисионна стойност:** BGN 6 000 000 (шест милиона) лева;
- **Общият брой на облигациите от емисията:** е 6 000 (шест хиляди) броя;
- **Срок на ценните книжа:** 5 години (60 месеца) от датата на издаване на емисията, като датата на издаване на облигациите е 05.02.2020 г., съответно датата на падеж е 05.02.2025 г.;
- **Купон:** 4.00% (четири процента) на годишна база, фиксиран лихвен процент. Всички лихвени плащания се изчисляват като проста лихва върху номиналната стойност на облигационния заем. Базата за изчисляване на купона е: Реален брой дни в периода върху реален брой дни в годината (Actual /Actual).
- **Период на лихвено и главнично плащане:** Лихвените (купонните) плащания по емисия са дължими на всеки 6 (шест) месеца, считано от датата на издаване на емисията – 05.02.2020 г. Главницата е платима еднократно (bullet repayment) на падежа ведно с последното лихвено плащане, в случай, че не бъде упражнено правото на частично или пълно погасяване на главницата (call option).
- **Обезпечение на емисията облигации:** за обезпечаване на всички вземания по лихви и главници, с покритие 100% на риска от неплащане от страна на Емитента, на което и да е и всяко едно лихвено и/или главнично плащане е сключен застрахователен договор „Облигационен заем“ със ЗД Евроинс АД, ЕИК 121265113 (Застрахователна полица № 12900100000055/30.03.2020 г. и Добавък №1 от 05.03.2021 г. към нея), с действие на полицата до датата на пълното погасяване на облигационния заем.

iii. Права, материализирани в ценните книжа:

Правата, предоставяни от настоящата емисия облигации, нямат ограничения и не могат да бъдат ограничени от права, предоставяни от друг клас ценни книжа или от разпоредбите на договор или друг документ.

Индивидуални права на облигационерите: Право на вземане върху главница; Право на вземане за лихва; Право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите; Право да се поиска издаване на заповед за изпълнение; Право на удовлетворяване при ликвидация или несъстоятелност.

Колективни права на облигационерите: - упражняват се чрез Общото събрание на облигационерите и са: Право на съвещателен глас; Право на решаващ глас; Права на представителите на облигационерите.

iv. Съответен 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 имат предимствено право на удовлетворяване при ликвидация или несъстоятелност на Емитента преди удовлетворяване вземанията на акционерите. При евентуална ликвидация на Емитента едва след удовлетворяване на всички негови кредитори, останалото му имущество ще се разпредели между акционерите, получаващи по този начин своя ликвидационен дял /чл. 271 ТЗ/.

Производство по несъстоятелност ще се открие, в случай, че Емитентът изпадне в неплатежоспособност. При обявяване на Емитента в несъстоятелност съответният синдик ще изготви сметка за разпределение на наличните суми между кредиторите с вземания по чл. 722, ал. 1 от ТЗ съобразно реда, привилегиите и обезпеченията.

Емитентът не е кредитна институция или инвестиционен посредник и в тази връзка спрямо него не е приложима Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета.

Емитентът няма право да издава нови емисии привилегирани облигации или облигации с привилегирован режим на изплащане, преди погасяване на настоящия облигационен заем, освен с предварителното съгласие на облигационерите от тази емисия. Емитентът има право да издава нови облигационни емисии от същия клас, в случай че това няма да доведе до нарушаване на посочените финансови показатели. При вземане на решение за издаване на нова емисия обикновени облигации, общите събрания на облигационерите от предходни неизплатени емисии могат да дадат становище относно издаването на новата емисия обикновени облигации, което обаче няма обвързващ задължителен характер. Изпълнението на задълженията на Емитента по облигациите от настоящата емисия не е подчинено на изпълнението на други задължения на Емитента, било то и по последващи облигационни емисии.

v. Евентуални ограничения за прехвърляне на ценните книжа

Облигациите от настоящата емисия могат да се прехвърлят свободно, без ограничения, според волята на притежателя им и по реда, предвиден в Закона за пазарите на финансови инструменти и подзаконовите нормативни актове към него, Правилника за дейността на „Българска Фондова Борса“ АД и Правилника на „Централен депозитар“ АД.

След потвърждаване на Проспекта от Комисията за финансов надзор и допускането на облигациите до търговия на регулиран пазар, същите ще се търгуват на „Българска Фондова Борса“ АД - „Основен пазар BSE, Сегмент за облигации“, както и извънборсово (т.нар. OTC пазар), чрез лицензиран инвестиционен посредник – член на борсата.

Евентуални ограничения за прехвърляне на ценните книжа могат да възникнат в случай, че: финансовите инструменти – предмет на нареждането за продажба, не са налични по сметката на клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор.

vi. Политика по отношение на дивидентите или изплащането

Разпределението на печалбата в края на всяка година се извършва по решение на Общото събрание на акционерите в съответствие с чл. 247а от Търговския закон.

В. „КЪДЕ ЩЕ СЕ ТЪРГУВАТ ЦЕННИТЕ КНИЖА“

Публичното предлагане ще бъде осъществено само на територията на Република България. Всички инвеститори имат възможност при равни условия да участват в търговията с облигациите от настоящата емисията. Не се предвижда глобално предлагане. За емисията ще се иска допускане до търговия единствено на „Българска Фондова Борса“ АД – „Основен пазар BSE, Сегмент за облигации“. „Българска Фондова Борса“ АД е със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Три уши“ № 10.

Ценните книжа се предлагат за вторична търговия на всички заинтересовани лица без ограничения и без наличието на права за предпочитително закупуване. Облигациите от настоящата емисия няма да бъдат предмет на международно предлагане. Към датата на този Документ, Емитентът не възнамерява да предприема действия за допускане на облигациите до търговия на други регулирани пазари, както и на пазари на трети държави, пазари за растеж на МСП или на МПС (многостранни системи за търговия).

С. „ИМА ЛИ ГАРАНЦИЯ СВЪРЗАНА С ЦЕННИТЕ КНИЖА“

i. Кратко описание на естеството и обхвата на гаранцията

Обезпечението по настоящата емисия облигации е - Застрахователна полица № 12900100000055/30.03.2020 г. (Застрахователен договор “Облигационен заем”) и Добавък №1 от 05.03.2021 г. към нея, сключена между Емитента и „ЗД Евроинс“ АД, застраховката е от клас Кредити - небанкови заеми. Застрахован/трето ползващо се лице по застраховката са всички облигационери, притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100001200, издадена от „Евролийз Груп“ АД.

На основание Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, от 19.03.2020 г. сключен между „Евролийз Груп“ АД и „ТЕКСИМ БАНК“ АД, застрахователната полица е сключена в полза на „ТЕКСИМ БАНК“ АД в качеството ѝ на банка-довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN BG2100001200 издадена от „Евролийз Груп“ АД.

Застраховката покрива риска от неплащане от страна на Застрахователя „Евролийз Груп“ АД в полза на всеки облигационер на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, вкл. 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 застрахователя, освен задълженията му за заплащане на главниците и лихвите по облигациите от емисията.

Застрахователната сума в размер на сбора от всички вноски по главницата и/или договорна лихва и е с лимит до 7 200 330,56 лева (седем милиона двеста хиляди триста и тридесет лева и петдесет и шест стотинки), равна на сбора от всички главници (с лимит до 6 000 000 (шест милиона) лева) и договорни лихви (с лимит до 1 200 330,56 (един милион двеста хиляди триста и тридесет лева и петдесет и шест стотинки) лева) по облигационния заем, дължими, считано от 05.02.2020 г. до окончателното погасяване на останалите главнични и лихвени задължения.

Застрахователната полица влиза в сила от 00.00 часа на датата, и е валидна до 24,00 ч. на 25.02.2025 г.

Застрахователното събитие ще се счита 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 (вкл. в срок от 30 дни след обявяване на емисията за предсрочно изискуема) Емитентът не е заверил откритата банкова сметка на „Централен депозитар“ АД с пълния размер на дължимите суми за съответното плащане. При горепосочените условия застрахователното събитие настъпва в 17.30 часа на последния ден от срока по изречение “първо”, а ако същият е неработен – в 17.30 часа на последния работен ден преди изтичане на срока по изречение “първо”.

Застрахователно събитие настъпва и във всеки случай на обявена предсрочна изискуемост на облигационния заем съобразно условията на облигационния заем, ако в срок до 30 (тридесет) дни след датата на обявената предсрочна изискуемост на облигационния заем, Емитентът не е заверил банковата сметка на Централен Депозитар АД, обслужваща плащанията по облигациите, с пълния размер на дължимите суми по обявената за предсрочно изискуема облигационна емисия.

ii. Кратко описание на лицето, гарантиращо ценните книжа, включително неговия ИКПС

„Застрахователно дружество Евроинс“ АД („ЗД Евроинс“ АД) е вписано в Търговския регистър с единен идентификационен код (ЕИК) 121265113. Съществуването на „ЗД Евроинс“ АД не е ограничено със срок, съгласно чл. 7 от Устава на дружеството. Издаденият на дружеството идентификационен номер на правния субект е: LEI code 747800G0B61WF68GDU20.

Контакт със „ЗД Евроинс“ АД може да се осъществява по следните начини: Седалище и адрес за кореспонденция: гр. София, п.к. 1592, р-н Искър, бул. Христофор Колумб №43; Телефон: 02/ 9651 525; Факс: 02/ 9651 526; E-mail: office@euroins.bg; Интернет адрес: www.euroins.bg

„Застрахователно дружество Евроинс“ АД е една от първите застрахователни компании в България, получила лиценз за общо застраховане по Закона за застраховането (обн., ДВ., бр.86 от 11.10.1996 г.) – Разрешение за извършване на застрахователна дейност по Протокол № 8 от 15.06.1998 г., издадено от Националния съвет по застраховане при МС на Република България. В съответствие с Кодекса за застраховането (КЗ), „ЗД Евроинс“ АД може да извършва активно презастраховане по всички видове застраховки, за които Дружеството има издаден лиценз. Лицензът на „ЗД Евроинс“ АД е допълван няколко пъти, последователно с Решение по Протокол № 62 от 09.11.1998 г. на НСЗ, Решение № В-8 от 27.12.1999 г. на Дирекцията за застрахователен надзор, Решение № В-26 на ДЗН от 01.02.2001 г., Разрешение № 398-ОЗ/29.09.2003 г. и Решения №№ 859-ОЗ от 27.09.2006 г. и 1090-ОЗ/08.11.2006 г. на Комисията за финансов надзор (КФН). Вписаният предмет на дейност на „ЗД Евроинс“ АД е: Застраховане. Дружеството има лиценз за извършване на застрахователна дейност по всички видове застраховки по общо застраховане. Капиталът на „ЗД Евроинс“ АД е в размер на 40 970 000 (четиридесет милиона деветстотин и седемдесет хиляди) лева. В периода от 2006 – 2017 г., „ЗД Евроинс“ АД е публично дружество и се търгува на „Българска фондова борса“ АД.

„ЗД Евроинс“ АД е една от основните застрахователни компании в сферата на общото застраховане в страната, като освен в Република България, Дружеството оперира в съответствие с европейското законодателство по линия на свобода на предоставяне на услуги и право на свобода на установяване в следните държави членки на ЕС: Италия; Гърция; Испания; Полша; Великобритания.

Към настоящия момент портфейлът на „ЗД Евроинс“ АД обхваща над 60 броя застрахователни продукта, които покриват 18 вида застраховки от общо 18 разрешени на общозастрахователните дружества, в съответствие с Приложение №1, Раздел II към действащия в момента Кодекс за застраховането. Търговският модел на компанията е насочен към предлагането на пакетни застрахователни продукти, покриващи широк спектър от рискове и осигуряващи комплексно застрахователно обслужване на клиентите.

iii. Основна финансова информация с цел оценяване на способността на лицето, гарантиращо ценните книжа да изпълни задълженията си по гаранцията.

Предоставената финансова информация е на база одитирани годишни финансови отчети за 2018 г. и 2019 г., както и неодитиран междинен финансов отчет към 31.12.2020 г. Финансовите отчети на „ЗД Евроинс“ АД са съставени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС).

Отбелязаната със знак *,** преизчислена (коригирана) финансова информация за 2018 г. е налична в одитирания годишен финансов отчет на „ЗД Евроинс“ АД за 2019 г. като съпоставима информация и същата не е била подложена на процедура по независим финансов одит, но е прегледана от отговорния одитор при потвърждаване на началните салда на балансовите позиции към 01.01.2019 г., в т.ч. и на собствения капитал.

Отчет за доходите	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
	одитирани данни в хил. лв.	преизчислени данни* в хил. лв.	одитирани данни в хил. лв.	неодитирани данни в хил. лв.
Нетни спечелени премии	98,835		117,013	145,932
Настъпили щети, нетни от презастраховане	(49,994)		(54,203)	(65,361)
Печалба от оперативна дейност	2,075	717*	6,915	7,830
Печалба/Загуба преди данъци	2,280	922*	6,035	7,425
Разходи за данъци върху доходите	(454)		(204)	-
Печалба за годината	2,076	718*	5,581	7,425

Отчет за финансовото състояние	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
	одитирани данни в хил. лв.	преизчислени данни* в хил. лв.	одитирани данни в хил. лв.	неодитирани данни в хил. лв.
Финансови активи	37,865		60,007	111,161
Парични средства и парични еквиваленти	9,458		17,595	6,677
Общо активи	249,313		334,172	430,855
Задължения по презастрахователни договори и други задължения	11,771	13,769*	34,315	55,087
Застрахователни резерви	202,066		260,966	330,667
Общо капитал и капиталови резерви	26,976	24,978*	30,391	45,101

Паричен поток	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
	одитирани данни в хил. лв.	одитирани данни в хил. лв.	неодитирани данни в хил. лв.
Нетни парични потоци от оперативна дейност	876	33,946	36,425
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	(2,096)	(23,737)	(45,290)
Нетни парични потоци от финансова дейност	1,413	(2,072)	(2,053)
Нетна промяна в паричните средства и паричните еквиваленти	197	8,137	(10,918)

Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	9,261	9,458	17,595
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	9,458	17,595	6,677

ПОКАЗАТЕЛ (хил. лв.) ако не е указано друго	Отчетен период		
	31.12.2018 преизчислени данни*	31.12.2019 одитирани данни	31.12.2020 неодитирани данни
Коефициент на задлъжнялост (дълг / собствен капитал)	0,03	0,025	0,00
Нетна рентабилност на собствения капитал (Нетна печалба/загуба / Собствен капитал)	2,87%	18,36%	16,46%
Коефициент на щетимост (настъпили щети, нетни от презастраховане / нетни спечелени премии (вкл. други оперативни приходи и разходи))	54,22%	51,21%	51,58%
Комбиниран коефициент (настъпили щети, нетни от презастраховане + разходи / нетни спечелени премии за периода)	1,24	1,12	1,21

iv. Кратко описание на най-съществените рискови фактори, характерни за лицето, гарантиращо ценните книжа

Най-значими за застрахователното дружество са следните рискове: Секторен риск; Бизнес риск, свързан с настъпването на големи претенции и Оперативни рискове.

D. „КОИ СА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ХАРАКТЕРНИ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА“

Инвестирането в корпоративни облигации е свързано със значителни рискове, с които всеки инвеститор трябва да се запознае преди да вземе инвестиционно решение.

Като най-значимите рискове относно настоящата емисия облигации, могат да се определят следните: Облигациите не са подходяща инвестиция за неопитни инвеститори; Рискът от затруднения за плащане на главница и лихви/кредитен риск; Рискове при евентуална предсрочна изискуемост на облигационния заем; Риск от предсрочно погасяване на емисията /риск от предплащане/; Риск от промяна на параметрите на емисията; Риск от неплащане на застрахователно обезщетение от страна на застрахователя.

IV. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДОПУСКАНЕТО ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР

A. „ПРИ КАКВИ УСЛОВИЯ И ПРИ КАКЪВ ГРАФИК МОГА ДА ИНВЕСТИРАМ В ТЕЗИ ЦЕННИ КНИЖА“

Емисията облигации е емитирана при условията на непублично (частно) предлагане на 05.02.2020 г. и към момента за тях се изиска допускане до търговия на регулиран пазар. Условията и редът за търговия с облигациите от настоящата емисия се определят в Правилника за дейността на „Българска Фондова Борса“ АД. Други специфични условия за търговия, освен посочените в борсовия правилник, не се предвиждат.

Началният срок за търговия с облигациите на Емитента на „Основен пазар BSE, Сегмент за облигации“ на „Българска Фондова Борса“ АД е датата на първата котировка, определена от Съвета на директорите на „Българска Фондова Борса“ АД. Крайният срок за търговия на „Българска Фондова Борса“ АД е 5 /пет/ работни дни преди падежа на облигационната емисия.

Търговията с облигациите от настоящата емисия ще се извършва съгласно Правилника за дейността на „Българска Фондова Борса“ АД и Правилника на „Централен депозитар“ АД. След приемане на облигациите на „Евролийз Груп“ АД за търговия на „Българска Фондова Борса“ АД всеки инвеститор, който желае да придобие или продаде ценни книжа от предлаганата емисия е необходимо да сключи договор за инвестиционни услуги с лицензиран инвестиционен посредник и да подаде нареждане за покупка или продажба. Плащанията по сключените сделки ще се извършват съгласно условията на избрания инвестиционен посредник и съобразно стандартните процедури за сетълмент на борсови сделки – от вида „Доставка срещу плащане“ през „Централен депозитар“ АД. Ценните книжа се предлагат за вторична търговия на всички заинтересовани лица без ограничения и без наличието на права за предпочитително закупуване. Към датата на този Документ, Емитентът не възнамерява да предприема действия за допускане на облигациите до търговия на други регулирани пазари, както и на пазари на трети държави, пазари за растеж на МСП или на МПС (многостранни системи за търговия).

B. „КОЙ Е ПРЕДЛОЖИТЕЛЯТ И/ИЛИ КОЕ Е ЛИЦЕТО, КОЕТО ИСКА ДОПУСКАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА ДО ТЪРГОВИЯ“

Предложителят, който иска допускане на ценните книжа до търговия на регулиран пазар е емитентът „Евролийз Груп“ АД.

C. „ЗАЩО Е СЪСТАВЕН ТОЗИ ПРОСПЕКТ“

i. Използването и прогнозна нетна стойност на постъпленията

Проспектът за допускане на настоящата емисия облигации на „Евролийз Груп“ АД до търговия на регулиран пазар има за цел регистрация на емитираните 6 000 /шест хиляди/ броя облигации от Емитента за търговия на организиран от „Българска Фондова Борса“ АД регулиран пазар – Основен пазар BSE, Сегмент за облигации.

Настоящото предлагане няма за цел набиране на допълнителни средства и по своята същност не е първично публично предлагане. Дружеството не очаква да получи приходи от допускането до търговия на регулиран пазар на емисията облигации. Средствата набрани от емитирания облигационен заем в размер на 6 000 000 лева са използвани за изпълнение на поставените цели в Предложението за записване на настоящата емисия корпоративни облигации при условията на частно пласиране на дружеството, а именно: Погасяване на първа емисия корпоративни облигации с Емитент „Евролийз Груп“ АД и присвоен ISIN BG2100001150. Към датата на Документа за ценните книжа няма неизразходени парични средства, набрани от емитирания облигационен заем с ISIN BG2100001200.

ii. Индикация дали предлагането е предмет на споразумение за поемане въз основа на твърд ангажимент, като се посочва всяка непокрита част

Не са налице споразумения за поемане

iii. Посочване на най-съществените конфликти на интереси, свързани с предлагането или допускането до търговия

Не са известни потенциални конфликти на интереси и/или настъпили конфликти на интереси по повод задълженията на горепосочените лица (членове на Съвета на директорите) към Емитента „Евролийз Груп“ АД и техни частни интереси и/или други задължения.

Този проспект е изготвен 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.

V. ДЕКЛАРАЦИИ

ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ СЪСТАВИТЕЛЯ НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ

по чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от ЗППЦК:

Долуподписаният, Ивайло Емилов Петков, като съставител на настоящето Резюме към 05.03.2021 г., декларирам, че, доколкото ми е известно и след като съм положил всички разумни усилия да се уверя в това, съдържащата се в този документ информация е вярна и пълна, като отговаря на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл.

СЪСТАВИТЕЛ:



ИВАЙЛО ЕМИЛОВ ПЕТКОВ

Изпълнителен директор

Декларация от Емитента по чл. 89д, ал. 2 от ЗППЦК:

Долуподписаният, Ивайло Емилов Петков, в качеството си на представляващ „Евролийз Груп“ АД, декларирам, че настоящото Резюме към 05.03.2021 г. съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Глава шеста от Закона за публично предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им.

За „Евролийз Груп“ АД:



ИВАЙЛО ЕМИЛОВ ПЕТКОВ

Изпълнителен директор

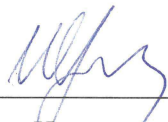
ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ ПРЕДСТАВЛЯВАЩИТЕ „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД, КАТО ЛИЦЕ ГАРАНТИРАЩО ЦЕННИТЕ КНИЖА

в съответствие с чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от ЗППЦК и
в съответствие с чл. 89д, ал. 2 от ЗППЦК

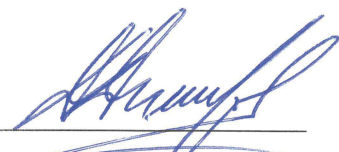
Долуподписаните лица, в качеството им на представляващи „Застрахователно дружество Евроинс“ АД, същото в качеството му на Застраховател по издадената от „Евролийз Груп“ АД емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100001200, с подписа си декларираме, че

- доколкото ни е известно и след като сме положили всички разумни усилия да се уверим в това, информацията съдържащата се в настоящото Резюме относно Застрахователя и Застрахователната полица, предоставена като обезпечение по емисията облигации е вярна и пълна, съответства на фактите и не съдържа пропуски, които могат да засегнат нейния смисъл;
- при изготвянето на настоящото Резюме е положена необходимата грижа за съответствие на съдържащата се в него информацията относно Застрахователя и Застрахователната полица, предоставена като обезпечение по емисията облигации с изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Глава шеста от Закона за публично предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им.

ДЕКЛАРАТОРИ:



Йоанна Цветанова Цонева
Председател на Съвета на директорите
и представляващ „ЗД Евроинс“ АД



Димитър Стоянов Димитров
Прокурист