

ЕВРОЛИЙЗ ГРУП АД

Проспект

за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации

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: DBFUFRR

Част II

Регистрационен документ

05 март 2021 г.

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.

Регистрационният документ съдържа цялата информация за Емитента на ценните книжа, за точна оценка на икономическото и финансовото състояние, активите и пасивите, финансовите резултати и перспективите за развитие, включително основните рискове, свързани с Емитента и неговата икономическа група.

Документът за ценните книжа съдържа цялата информация за емисията облигации, включително правата и основните рискове, свързани с предлаганите ценни книжа.

В интерес на инвеститорите е да се запознаят с настоящия Регистрационен документ - част II и с Документа за ценните книжа - част III от Проспекта, преди да вземат инвестиционно решение.

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

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

ТОВА ОДОБРЕНИЕ НЕ СЛЕДВА ДА СЕ РАЗГЛЕЖДА КАТО УТВЪРЖДАВАНЕ НА ЕМИТЕНТА, ПРЕДМЕТ НА НАСТОЯЩИЯ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ.

Настоящият Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации е изготвен в съответствие с:

Регламент (ЕС) № 1129/2017 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО;

Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 на Комисията от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) № 1129/2017 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти относно финансова информация, съдържаща се в резюмето на проспекта, публикуването и квалифицирането на проспектите, рекламните съобщения за ценни книжа, допълненията към проспектите, както и портала за уведомяване и за отмяна на Делегиран регламент (ЕС) № 382/2014 на Комисията и Делегиран регламент (ЕС) 2016/301 на Комисията;

Делегиран регламент (ЕС) 2019/980 на Комисията за допълнение на Регламент (ЕС) № 1129/2017 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. по отношение на формата, съдържанието, проверката и одобрението на проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане на ценни книжа или при допускането им до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 809/2004 на Комисията;

Закон за публичното предлагане на ценни книжа (последно изм. и доп., бр. 64 от 18.07.2020 г., в сила от 21.08.2020 г.);

Наредба № 2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация (последно изм. и доп., бр. 61 от 10.07.2020 г.).

ОТГОВОРНИ ЛИЦА

„Евролийз Груп“ АД, в качеството му на емитент на ценни книжа поема отговорността за пълнотата, точността и съответствието със законовите изисквания на съдържащата се в Проспекта информация.

Членовете на Съвета на директорите на „Евролийз Груп“ АД, отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта.

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.

ВАЖНА ИНФОРМАЦИЯ:

„ЕВРОЛИЙЗ ГРУП“ АД ИНФОРМИРА ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ, ЧЕ ИНВЕСТИРАНЕТО В ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА Е СВЪРЗАНО С ОПРЕДЕЛЕНИ РИСКОВЕ.

Всички рискове са описани подробно в настоящия Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа. Рисковите фактори, специфични за дейността на Емитента, са разгледани подробно в т. III. „Рискови фактори“ от Регистрационния документ, основните специфични за предлаганите облигации рискове се съдържат в т. II. „Рискови фактори“ от Документа за ценните книжа. Рисковете специфични за Гаранта по емисията облигации са налични в Документа за ценните книжа в т. VIII. „Обезпечение“. Инвеститорите трябва да извършат информирана оценка на всички рискове посочени в Регистрационния документ и Документа за ценните книжа и да вземат инвестиционни решения, разполагайки с всички факти.

ИНВЕСТИТОРИТЕ ТРЯБВА ДА РАЗЧИТАТ САМО НА ИНФОРМАЦИЯТА, КОЯТО СЕ СЪДЪРЖА В ТОЗИ ПРОСПЕКТ.

С изключение на случаите, предвидени в императивни законови разпоредби, Емитентът не е оторизирал никое лице да предоставя различна информация или да прави каквито и да е декларации относно Дружеството и предлаганите облигации, различни от съдържащите се в настоящия Проспект и ако такива са предоставени, то тази информация или декларации не трябва да се приемат като дадени с разрешението на Дружеството.

ПРЕДОСТАВЕНАТА В ПРОСПЕКТА ИНФОРМАЦИЯ, НЕ ТРЯБВА ДА СЕ СЧИТА ЗА ПРАВЕН, ФИНАНСОВ, БИЗНЕС ИЛИ ДАНЪЧЕН СЪВЕТ.

В случай, че имате съмнения относно съдържанието на този документ, трябва да се обърнете към инвестиционен, финансов или юридически съветник или към други консултанти, които считате за подходящи, за да разберете характера на дейността на емитента и естеството на облигациите преди да вземат решение за инвестиране.

ИНВЕСТИТОРИТЕ ТРЯБВА ДА ИМАТ ПРЕДВИД, ЧЕ ЦЕНАТА НА ОБЛИГАЦИИТЕ И ДОХОДЪТ ОТ ТЯХ МОГАТ ДА СЕ ПОНИЖАТ.

СЪДЪРЖАНИЕТО НА ИНТЕРНЕТ СТРАНИЦАТА НА „ЕВРОЛИЙЗ ГРУП“ АД НЕ ПРЕДСТАВЛЯВА ЧАСТ ОТ ТОЗИ ПРОСПЕКТ, ОСВЕН АКО ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ НЕ Е ВКЛЮЧЕНА ЧРЕЗ ПРЕПРАТКА В ПРОСПЕКТА.

ПРИ ИЗГОТВЯНЕТО НА ПРОСПЕКТА НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ ИЗЯВЛЕНИЯ ИЛИ ДОКЛАДИ, НАПИСАНИ ОТ ДАДЕНО ЛИЦЕ В КАЧЕСТВОТО МУ НА ЕКСПЕРТ.

В тази връзка към настоящия Документ не са включени декларации и/или доклади, изготвени от дадени лица в качеството им на експерти.

ВАЛИДНОСТТА НА НАСТОЯЩИЯ ПРОСПЕКТ ЗАПОЧВА ДА ТЕЧЕ ОТ ДАТАТА НА НЕГОВОТО ОДОБРЕНИЕ ОТ КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ПОСОЧЕНА НА ПЪРВА СТРАНИЦА НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ И Е ВАЛИДЕН В ПРОДЪЛЖЕНИЕ НА 12 МЕСЕЦА СЛЕД ОДОБРЯВАНЕТО МУ.

ИНВЕСТИТОРИТЕ СЛЕДВА ДА ИМАТ ПРЕДВИД, ЧЕ ИНФОРМАЦИЯТА В ПРОСПЕКТА Е АКТУАЛНА КЪМ ДАТАТА, ПОСОЧЕНА НА ПЪРВА СТРАНИЦА ОТ ТОЗИ ДОКУМЕНТ.

Това е единствената информация, за чиято достоверност и пълнота Емитентът поема отговорност. След датата на одобрение на този Проспект могат да настъпят промени в състоянието на Дружеството. Предупреждаваме потенциалните инвеститори, че бъдещите резултати от дейността на Емитента могат съществено да се различават от минали резултати като следствие настъпване на различни обстоятелства или рискове.

ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ:

ОСВЕН АКО Е ПОСОЧЕНО ДРУГО, ПРЕДСТАВЕНАТА ФИНАНСОВАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗГЛЕЖДАНЯ ИСТОРИЧЕСКИ ФИНАНСОВ ПЕРИОД В ТОЗИ ДОКУМЕНТ Е ПРЕДСТАВЕНА НА КОНСОЛИДИРАНА БАЗА.

НЯКОИ ФИНАНСОВИ ДАННИ ЗА РАЗГЛЕЖДАНЯ ИСТОРИЧЕСКИ ФИНАНСОВ ПЕРИОД, СЪДЪРЖАЩИ СЕ В ТОЗИ ДОКУМЕНТ НЕ СА ИЗВЛЕЧЕНИ ОТ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА ДРУЖЕСТВОТО.

Тези данни са представени актуални към датата на Регистрационния документ и са извлечени от счетоводните регистри на Емитента и дъщерните му дружества. Членовете на Съвета на Директорите на „Евролийз Груп“ АД декларират, че доколкото им е известно, актуалната към датата на Регистрационния документ финансова информация е вярна и пълна и не е пропуснато нищо, което може да се отрази върху нейната точност.

БИЗНЕС ИНФОРМАЦИЯ:

ОСВЕН АКО Е ПОСОЧЕНО ДРУГО, ПРЕДСТАВЕНАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЕМИТЕНТА, ПАЗАРИ И ТЕНДЕНЦИИ Е РАЗГЛЕДАНА НА БАЗА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА НА ЕМИТЕНТА (ГРУПАТА ЕВРОЛИЙЗ).

ИНВЕСТИТОРИТЕ, ПРОЯВИЛИ ИНТЕРЕС КЪМ ЕМИТЕНТА НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА, МОГАТ ДА СЕ ЗАПОЗНАЯТ С ОРИГИНАЛА НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ ЗАЕДНО С ОСТАНАЛИТЕ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ, КАКТО И ДА ПОЛУЧАТ ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЯХ НА АДРЕСА ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ НА ЕМИТЕНТА ПОСОЧЕН ПО-ДОЛУ:

ПРИ ПОИСКВАНЕ, ИНВЕСТИТОРИТЕ МОГАТ ДА ПОЛУЧАТ БЕЗПЛАТНО КОПИЕ НА ПРОСПЕКТА НА ТРАЕН ИЛИ НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ.

ЕМИТЕНТ



„ЕВРОЛИЙЗ ГРУП” АД

гр. София, бул. „Христофор Колумб” № 43

Тел.: +359 2 9651 555

Факс: +359 2 9561 687

от 9.00 – 17.30 ч.

Лице за контакт: **Ивайло Петков**

Е-mail: i.petkov@euroleaseauto.bg;

info@euroleasegroup.com

Интернет страница: www.euroleasegroup.com

РЕГИСТРАЦИОННИЯТ ДОКУМЕНТ, КАКТО И ОСТАНАЛИТЕ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА, СЛЕД ОДОБРЯВАНЕТО ИМ ОТ КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР, ЩЕ БЪДАТ ПУБЛИКУВАНИ И ДОСТЪПНИ НА ЕЛЕКТРОННИТЕ СТРАНИЦИ НА:

Комисията за Финансов Надзор (www.fsc.bg) след одобряването на Проспекта;

Българска Фондова Борса АД (www.bse-sofia.bg) след допускането на ценните книжа до търговия на регулирания пазар;

Емитента (www.euroleasegroup.com) след одобряването на Проспекта от Комисия за финансов надзор.

В настоящия Проспект са използвани съкращения. Всички съкращения са дефинирани при първото им използване.

Други по – често използвани съкращения, както и значението на някои термини са изведени в следващата таблица:

ПЪЛНО НАИМЕНОВАНИЕ	СЪКРАТЕНО НАИМЕНОВАНИЕ, ЗНАЧЕНИЕ
„Евролийз Груп“ АД	Емитентът; Дружеството
Дружествата: „Евролийз Груп“ АД, „Евролийз Ауто“ ЕАД, „Евролийз – Рент а Кар“ ЕООД, „Аутоплаза“ ЕАД, „София Моторс“ ЕООД, „Амиго Лизинг“ ЕАД, „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие и „Евролийз Ауто“ ИНФ С.А.	Групата; Групата Евролийз; компаниите от Групата
Инвестиционен посредник	ИП
„Застрахователно дружество Евроинс“ АД	„ЗД Евроинс“ АД; Застрахователя; Гаранта
Комисия за финансов надзор	КФН
Българска Фондова Борса АД	БФБ
Националния статистически институт	НСИ
Българска Народна Банка	БНБ
Министерство на финансите	МФ
Закон за публично предлагане на ценни книжа	ЗППЦК
Търговски закон	ТЗ
Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията	Търговски регистър към Агенцията по вписванията; Търговски регистър; ТР
Института на дипломираните експерт	ИДЕС
Европейски съюз	ЕС
Международните счетоводни стандарти, приети от ЕС	МСС
Международни стандарти за финансови отчети, приети от ЕС	МСФО
Съвет на директорите	СД
Общо събрание на акционерите	ОСА
Общо събрание на облигационерите	ОСО
Закона за данъците върху доходите на физическите лица	ЗДФЛ
Закона за корпоративно подоходно облагане	ЗКПО
Спогодби за избягване на двойното данъчно облагане	СИДДО
Данъчно-осигурителния процесуален кодекс	ДОПК
Закона за особените залози	ЗОЗ

СЪДЪРЖАНИЕ:

I.	ОТГОВОРНИ ЛИЦА, ДОКЛАДИ НА ЕКСПЕРТИ, ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ, ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ОДОБРЕНИЕ	8
1.1.	ОТГОВОРНИ ЛИЦА	8
1.2.	ДЕКЛАРАЦИИ ЗА ОТГОВОРНОСТ	9
1.3.	ДОКЛАДИ НА ЛИЦА В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЕКСПЕРТИ	9
1.4.	ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ	9
1.5.	ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ОДОБРЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ	10
II.	ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ.....	10
III.	РИСКОВИ ФАКТОРИ.....	11
3.2.	НЕСИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ	12
3.1.1.	Общфирмени рискове, произтичащи от спецификите на емитента	12
3.1.2.	Секторни рискове	17
3.2.	СИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ	20
3.3.	МЕХАНИЗМИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ И МИНИМИЗИРАНЕ НА РИСКА	28
IV.	ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА	28
4.1.	ИСТОРИЯ И РАЗВИТИЕ НА ЕМИТЕНТА	28
4.2.	ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕВЕНТУАЛНИТЕ НЕОТДАВНАШНИ СЪБИТИЯ, ПРОИЗТЕКЛИ ЗА ЕМИТЕНТА И ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ ЗА ОЦЕНЯВАНЕТО НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА МУ	31
4.3.	КРЕДИТНИ РЕЙТИНГИ НА ЕМИТЕНТА	33
4.4.	ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪЩЕСТВЕНИ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ЗАЕМАНЕ НА СРЕДСТВА И ФИНАНСИРАНЕ НА ЕМИТЕНТА И ДЪЩЕРНИТЕ МУ ДРУЖЕСТВАТА СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА	34
4.4.1.	Информация за промяна в размера на емитирани облигационни заеми от Емитента и неговите дъщерни дружества	35
4.4.2.	Информация за промяна в размера на получени банкови и други заеми от емитента и негови дъщерни дружества	38
4.5.	ОПИСАНИЕ НА ОЧАКВАНОТО ФИНАНСИРАНЕ НА ДЕЙНОСТИТЕ НА ЕМИТЕНТА.....	44
V.	ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ	45
5.1.	ОСНОВНИ ДЕЙНОСТИ	45
5.1.1.	Основна сфера на дейност на Емитента	45
5.1.2.	Представяне и основната сфера на дейност на дружествата от групата Евролийз:	46
5.2.	ОСНОВНИ КАТЕГОРИИ ПРОДАВАНИ ПРОДУКТИ И/ИЛИ ИЗВЪРШВАНИ УСЛУГИ.....	50
5.3.	ЕВЕНТУАЛНИ СЪЩЕСТВЕНИ НОВИ ПРОДУКТИ ИЛИ ДЕЙНОСТИ	50
5.4.	ОСНОВНИ ПАЗАРИ, НА КОИТО Е ПРЕДСТАВЕН ЕМИТЕНТЪТ И ДЪЩЕРНИТЕ МУ ДРУЖЕСТВА	52
5.5.	ОСНОВАНИЯТА ЗА ВСЯКАКВИ ДЕКЛАРАЦИИ, НАПРАВЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА ВЪВ ВРЪЗКА С НЕГОВАТА КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦИЯ	56
VI.	ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА	60
VII.	ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕНДЕНЦИИТЕ	66
VIII.	ПРОГНОЗА ИЛИ ОЦЕНКА НА ПЕЧАЛБАТА.....	76
IX.	АДМИНИСТРАТИВНИ, УПРАВИТЕЛНИ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ	76
X.	МАЖОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ.....	80

XI. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ НА ЕМИТЕНТА.....	82
11.1. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ПЕРИОДИ	82
11.1.1. Одитирана финансова информация за минали периоди, обхващаща последните две финансови години, както и одиторските доклади за всяка от тези години	82
11.1.2. Промяна на референтната балансова дата.....	84
11.1.3. Счетоводни стандарти.....	84
11.1.4. Промяна на счетоводната рамка	84
11.1.5. Консолидирани финансови отчети	84
11.1.6. Давност на финансовата информация	84
11.1.7. Междинна и друга финансова информация	84
11.1.8. Публикувана междинна финансова информация след датата на последния одитиран финансов отчет	85
11.2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД.....	85
11.3. ОДИТИРАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ГОДИНИ	91
11.3.1. Одитирана финансова информация за минали години	91
11.3.2. Друга информация в Регистрационния документ, която е била одитирана от одиторите	94
11.3.3. Информация за финансовата информация в регистрационния документ, която не е извлечена от одитираните финансови отчети на емитента, с посочване на източникът на данните и декларация, че данните не са били одитирани	94
11.4. ПРАВНИ И АБРИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА	95
11.5. ЗНАЧИТЕЛНА ПРОМЯНА ВЪВ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА	96
XII. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	96
12.1. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ.....	96
12.2. АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА НА ЕМИТЕНТА	98
XIII. УЧРЕДИТЕЛЕН ДОГОВОР И УСТАВ НА ЕМИТЕНТА.....	99
XIV. ЗНАЧИТЕЛНИ ДОГОВОРИ	100
XV. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ	100
XVI. НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ.....	101
XVII. ДЕКЛАРАЦИИ.....	103

I. ОТГОВОРНИ ЛИЦА, ДОКЛАДИ НА ЕКСПЕРТИ, ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ, ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ОДОБРЕНИЕ

1.1. ОТГОВОРНИ ЛИЦА

Лица, отговарящи за информацията, дадена в Регистрационния документ:

Отговорен за информацията в целия Проспект е „Евролийз Груп“ АД, гр. София, п.к. 1592, р-н Искър бул. „Христофор Колумб“ № 43 като Емитент на облигациите от настоящата емисия и лице, което иска допускане на ценните книжа до търговия на регулиран пазар.

Регистрационният документ, като част от Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации на „Евролийз Груп“ АД е изготвен от Ивайло Емилов Петков – Изпълнителен член на Съвета на директорите на Емитента и представляващ Дружеството.

Включената в Проспекта информация е предоставена на съставителя от Емитента или е събрана от публични източници.

Членовете на Съвета на директорите на Емитента, а именно: Ивайло Емилов Петков (Изпълнителен директор), Асен Емануилов Асенов и Първолета Маринова Иванова, отговарят солидарно за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Праспекта.

Павлинка Стоянова Иванова, в качеството си на съставител на одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г., в качеството си на лице по чл. 18, ал. 1 във връзка с чл. 17, ал. 1 от Закона за счетоводството в Емитента, отговаря солидарно с предходно посочените отговорни лица за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на Емитента, информация от които е включена в Проспекта.

Яна Георгиева Маджарска, в качеството си на съставител на одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2019 г., както и на междинните неодитирани консолидирани финансови отчети към 31.12.2020 г., в качеството си на лице по чл. 18, ал. 1 във връзка с чл. 17, ал. 1 от Закона за счетоводството в Емитента, отговаря солидарно с предходно посочените отговорни лица за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на Емитента, информация от които е включена в Проспекта.

Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121871342 и със седалище и адрес на управление гр. София 1309, бул. „Константин Величков“ № 149-151, етаж 1, офис 2 - регистрирано одиторско дружество, представлявано от Управителите му Вероника Борисова Ревалска и Димитриос Триантафилос Папазис, одитирало годишните финансови отчети на консолидирана база на „Евролийз Груп“ АД за 2018 г. и 2019 г., отговаря солидарно с предходните лица за вреди, причинени от одитираните финансови отчети на Емитента, информация от които е включена в Проспекта.

Представляващите лицето гарантиращо ценните книжа, а именно „Застрахователно дружество Евроинс“ АД („ЗД Евроинс“ АД) вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121265113 и със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1592, р-н Искър, бул. „Христофор Колумб“ № 43 - Йоанна Цветанова Цонева – Председател на Съвета на директорите и Димитър Стоянов Димитров – Прокуриснт, отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни относно посочена в Проспекта информация касаеща „ЗД Евроинс“ АД и сключената застрахователна полица предоставена като обезпечение по емисията облигации.

1.2. ДЕКЛАРАЦИИ ЗА ОТГОВОРНОСТ

Декларация от отговорните за изготвянето на информацията включена, в съдържанието на Регистрационния документ лица, в съответствие с чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

В съответствие с чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от ЗППЦК, всички посочени по-горе отговорни за съдържанието на Проспекта лица декларираат, че доколкото им е известно и след като са положили всички разумни усилия да се уверят в това информацията в Проспекта, съответно в определените части от него, за които те отговарят (- членовете на Съвета на директорите отговарят за цялата информация в Проспекта; - лицата по чл. 18, ал. 1 във връзка с чл. 17, ал. 1 от Закона за счетоводството – за информацията от съставените от тях финансови отчети, включена в Проспекта; - регистрираният одитор – за информацията от одитираните от него финансови отчети, включена в Проспекта), е вярна и пълна като съответства на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл.

Декларациите по чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от ЗППЦК от посочените по-горе отговорни лица са представени като отделни приложения към Проспекта и представляват неразделна част от същия.

Декларация от представляващите Емитента и Гаранта лица, в съответствие с чл. 89д, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

В съответствие с чл. 89д, ал. 2 от ЗППЦК, представляващите Емитента и представляващите лицето гарантиращо ценните книжа, декларираат, че при изготвянето на този документ са положили необходимата грижа за съответствие на съдържанието в него информацията с изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Глава шеста от Закона за публично предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им;

Декларациите по чл. 89д, ал. 2 от ЗППЦК от посочените по-горе отговорни лица са представени като отделни приложения към Проспекта и представляват неразделна част от същия.

Забележка:

Инвестиционният посредник, оказал съдействие на Емитента при изготвянето на Проспекта, е „Евро-Финанс“ АД, с ЕИК 831136740 и седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет. 5. „Евро-Финанс“ АД е и Мениджърът на първичното частно предлагане на облигациите от настоящата емисия. Съдействието, което „Евро-Финанс“ АД е оказало на Емитента, се състои в предоставяне на разяснения на „Евролийз Груп“ АД относно структурата и изискуемото съдържание на Проспекта съгласно приложимото европейско и българско законодателство, както и относно процедурата за допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар. „Евро-Финанс“ АД не носи отговорност за информацията в Проспекта, за нейната пълнота и съответствие с фактите.

1.3. ДОКЛАДИ НА ЛИЦА В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЕКСПЕРТИ

При изготвянето на Проспекта не са включени изявления или доклади, написани от дадено лице в качеството му на експерт, поради, което към настоящия Документ не са включени декларации и/или доклади, изготвени от дадени лица в качеството им на експерти.

1.4. ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ

В определени части на Проспекта, Емитентът е включил доклади и изявления от трети страни, с изричното им посочване, като по-често използваните от тях са следните:

- Министерство на финансите - www.minfin.bg;
- Национален статистически институт – www.nsi.bg;
- БАКР – Агенция за кредитен рейтинг АД – www.bcra-bg.com;
- Търговски регистър - www.portal.registryagency.bg;
- Българска народна банка - www.bnb.bg

На всички места в Проспекта, където е използвана информация от трети страни е посочен източника на информацията и същата е възпроизведена точно, доколкото, Емитентът е осведомен и е имал възможност да провери информацията, като не са пропуснати никакви факти, които биха могли да направят възпроизведената информация неточна и/или подвеждаща.

1.5. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ОДОБРЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ

Настоящият Регистрационен документ е одобрен от Комисията за финансов надзор, в качеството ѝ на компетентен орган съгласно Регламент (ЕС) 2017/1129 с Решение №/.....г. ;

Комисия за финансов надзор одобрява настоящия Регистрационен документ единствено, ако отговаря на наложените с Регламент (ЕС) 2017/1129 стандарти за пълнота, разбираемост и съгласуваност;

Това одобрение не следва да се разглежда като утвърждаване на емитента, предмет на настоящия Регистрационен документ представляващ част II от Проспект за публично предлагане на корпоративни облигации (Допускане на дългови ценни книжа до търговия на регулиран пазар).

II. ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ

Одитор на „Евролийз Груп“ АД заверил годишните консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г. е Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията 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 Димитриос Триантафилос Папазис.

Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД е включено в списъка на Института на дипломираните експерт – счетоводители (ИДЕС) в България под номер 17 и е член на HLB INTERNATIONAL.

Управителите Вероника Ревалска и Димитриос Триантафилос представляват одиторското дружество поотделно.

Отговорен одитор за одита консолидираните финансови отчети на Емитента за 2018 г. е регистриран одитор Васка Тодорова Гелина, включена в списъка на ИДЕС под № 0667, със служебен адрес към настоящия момент – гр. София 1309, ул. "Алдомировска" № 90, ет. 2, ап. 6. Васка Гелина членува в четвърта софийска регионална организация на ИДЕС.

Отговорен одитор за одита на консолидираните финансови отчети на Емитента за 2019 г. е регистриран одитор Ралица Руменова Михова включена в списъка на ИДЕС под № 0837, със служебен адрес - гр. София 1797, ж.к. Малинова долина, бл. 27, вх. Б, ет. 5, ап. 34. Ралица Михова членува в пета софийска регионална организация на ИДЕС.

Към датата на Регистрационния документ отговорните за одита на консолидираните финансови отчети на Емитента за 2018 г. и 2019 г., а именно: регистриран одитор Васка Тодорова Гелина рег. №

0667 и регистриран одитор Ралица Руменова Михова рег. № 0837, не са част от екипа на Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, в тази връзка отговорен за прегледа на одитираната историческата финансова информация е регистриран одитор Проф. Стоян Димитров Стоянов вписан в регистъра на ИДЕС с рег.№ 0043, със служебен адрес е гр. София 1700, р-н Студентски град, ул. "Акад. Стефан Младенов" №1. Проф. Стоян Димитров Стоянов членува в първа софийска регионална организация.

В периода обхванат от историческата финансова информация, одиторът на Емитента одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД не е напуснал, не е бил отстраняван и не е подавал оставка.

Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД отговаря солидарно с посочените по-горе отговорни лица за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в одитираните консолидирани финансови отчети на Емитента за 2018 г. и 2019 г., информация от които е включена в настоящия Проспект.

Декларация от одиторското дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, по чл. 89д, ал. 6, във връзка с ал. 3 от ЗППЦК, съгласно която - информацията от одитираните от същия годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г., включена в Регистрационния документ, е вярна и пълна като съответства на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл, е представена като приложение към Регистрационния документ и е неразделна част от него.

Декларация от Проф. Стоян Димитров Стоянов в качеството си на регистриран одитор отговорен за прегледа на одитираната историческата финансова информация на „Евролийз Груп“ АД за 2018 г. и 2019 г., по чл. 89д, ал. 6, във връзка с ал. 3 от ЗППЦК, съгласно която - информацията от одитираните от отговорния за одита регистриран одитор Васка Тодорова Гелина рег. № 0667 годишен консолидиран финансов отчет за 2018 г. и информацията от одитираните от отговорния за одита регистриран одитор Ралица Руменова Михова рег. № 0837 годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г., включена в Регистрационния документ, е вярна и пълна като съответства на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл, е представена като приложение към Регистрационния документ и е неразделна част от него.

По предложение на одитния комитет на Емитента на заседание на Общото събрание на акционерите проведено на 29.12.2020 г. за одитор, който да извърши независим финансов одит на индивидуалните и консолидираните финансови отчети на „Евролийз Груп“ АД за 2020 г. е избрано одиторско дружество „Кроу България Одит“ ЕООД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията 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 Института на дипломираните експерт-счетоводители в България под рег.№ 167. Към датата на Проспекта одиторско дружество „Кроу България Одит“ ЕООД се представлява от управителя на дружеството Георги Николов Калоянов. „Кроу България Одит“ ЕООД членува в одиторска мрежа на Crowe Global.

Отговорен одитор за одита на индивидуалните и консолидираните финансови отчети за 2020 г. на Емитента е регистриран одитор Георги Калоянов, включен в списъка на ИДЕС под рег. № 721. Георги Калоянов членува в трета софийска регионална организация.

III. РИСКОВИ ФАКТОРИ

Преди да вземат решение да инвестират в облигации на Емитента, потенциалните инвеститори трябва внимателно да анализират рисковите фактори, описани в този раздел, като неразделна част от останалата информация в Проспекта. Ако някой от рисковете настъпи дори частично или в комбинация с други рискови фактори или обстоятелства, това може да има значителен негативен ефект върху дейността на Емитента, резултатите от неговите операции или финансово състояние. Ако

това доведе до намаляване на пазарната цена на облигациите, инвеститорите могат да загубят частично или напълно своите инвестиции. Потенциалните инвеститорите трябва да са наясно, че описаните по-долу рискове не са единствените, пред които е изправен Емитентът. Възможно е допълнителни рискове и други несигурни събития, които понастоящем не са известни или се считат за несъществени към датата на Проспекта, също да могат да окажат значителен неблагоприятен ефект върху дейността на „Евролийз Груп“ АД и неговата икономическа група, резултатите от операциите или финансовото им състояние.

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.

Рисковите фактори, свързани с инвестирането в корпоративни облигации издадени от Емитента, както и специфичните за Гаранта по емисията облигации - „Застрахователно дружество Евроинс“ АД, са представени в Документа за ценните книжа.

Рискът може да бъде, както заплахата за финансовото здраве на компанията, така и възможност за постигане на конкурентно предимство. Рискът, свързан с инвестиция, оказва влияние върху стойността на даден актив. Рискът представлява нежелано отклонение на резултатите от дадено събитие спрямо първоначалните очаквания.

Редът на изброяване на рисковете във всяка от категориите по-долу е според тяхната същественост от гледна точка на отрицателното им въздействие върху Емитента и неговата икономическа група, както и вероятността от тяхното възникване.

3.2. НЕСИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

Несистематичните рискове се свързват с общия инвестиционен риск, специфичен за дадена фирма и сектор (отрасъл) на икономиката.

3.1.1. Общфирмени рискове, произтичащи от спецификите на емитента

Общфирмените рискове, са тези върху които Дружеството може да оказва влияние при осъществяване на дейността си.

▪ Рискове, свързани със стратегията за развитие на Емитента

Бъдещите печалби и икономическа стойност на Емитента зависят от стратегията, избрана от висшия мениджърски екип на компанията. Изборът на неподходяща стратегия може да доведе до значителни загуби.

„Евролийз Груп“ АД се стреми да управлява риска от стратегически грешки чрез непрекъснат мониторинг на различните етапи при изпълнението на своята пазарна стратегия и резултатите от нея. Това е от изключително значение, за да може да реагира своевременно, ако е необходима промяна на определен етап в плана за стратегическо развитие. Ненавременните или неуместни промени в стратегията също могат да окажат съществен негативен ефект върху дейността на компанията, оперативните резултати и финансовото му състояние.

▪ Рискове, свързани с управлението на Емитента

Рисковете, свързани с управлението на Емитента, са следните:

- Вземане на грешни решения за текущото управление на инвестициите и ликвидността на фирмата както от висшия мениджърски състав, така и оперативните служители на Компанията;
- Невъзможността на мениджмънта да стартира реализацията на планирани проекти или липса на подходящо ръководство за конкретните проекти;
- Възможни технически грешки на единната управленска информационна система;
- Възможни грешки на системата за вътрешен контрол;

- Напускане на ключови служители и невъзможност да се назначи персонал с нужните качества;
- Риск от прекомерно нарастване на разходите за управление и администрация, водещ до намаляване на общата рентабилност на компанията.

- **Риск от липса на привлечено външно дългово финансиране на приемливи цени**

Достъпа до привлечен заеман капитал е основен за успешното развитие на бизнеса на Групата. Исторически, заеман капитал е бил набавян от местни и международни банки и финансови институции или посредством издаването на корпоративни облигации, повечето от тях публично-търгуеми на местния регулиран пазар.

Дългосрочното успешно развитие на Емитента е в пряка зависимост от възможността Групата да привлича достатъчно заеман ресурс на приемлива цена, липсата на който би могла да има съществен неблагоприятен ефект върху нейните перспективи, резултатите и/или финансовото ѝ състояние.

- **Рискове, свързани с дейността и структурата на Емитента**

Доколкото дейността на „Евролийз Груп“ АД е свързана с управление на активи на други дружества, същата не може да бъде отнесена към отделен сектор на националната икономика и е изложена на отрасловите рискове характерни за дъщерните на Емитента дружества. При това влиянието на отделните рискове е пропорционално на дела на съответния отрасъл в структурата на дългосрочния инвестиционен портфейл на Емитента.

Също така, основните дейности на Емитента се осъществяват чрез дъщерните дружества на „Евролийз Груп“ АД, което означава че финансовите резултати на Емитента са пряко свързани с финансовите резултати и развитието на дъщерните дружества. Лоши резултати на едно или няколко дъщерни дружества би могло да доведе до влошаване на резултатите на Емитента на консолидирана база.

- **Риск, Емитента да не може да изпълни задълженията си по заемните средства**

Това е рискът, произтичащ от невъзможността на Емитента и/или дъщерните му дружества да посрещнат задълженията си по привлечените средства. Този риск е свързан с ненавременен, частично или пълно неизпълнение на падежираните задължения за изплащане на лихви и главници по заемни средства. Също така кредитният риск представлява и рискът даден контрагент да не заплати задължението си към някое от дружествата в групата. Групата на Емитента е изложена на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като например при възникване на вземания от клиенти, предоставянето на заеми, депозирание на средства и други.

Политиката, която групата на Емитента е възприела с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховки на лизингованите активи, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в Централния регистър за особените залози, поръчителство или запис на заповед. Политиката на групата в тази област е насочена към предоставяне на лизингови услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация и обезпечаване на вземането чрез запазване на юридическата собственост върху отдаденият на лизинг актив. Концентрацията на кредитен риск възниква от клиенти със сходни икономически характеристики, за които е възможно промени в икономиката или други условия да се отразят едновременно върху тяхната възможност да посрещат задълженията си.

- **Риск от възможно осъществяване на сделки между дружествата в групата, условията на които се различават от пазарните**

Взаимоотношенията със свързани лица могат да произтичат от договори за временна финансова помощ на дружествата в групата и по повод сделки свързани с обичайната търговска дейност.

Рискът от възможно осъществяване на сделки между дружествата в групата при условия, които се различават от пазарните, се изразява в поемане на риск за постигане на ниска доходност от предоставено вътрешно-групово финансиране. Друг риск, който може да бъде поет е при осъществяването на вътрешно-групови търговски сделки, да не бъдат реализирани достатъчно приходи, а от там и добра печалба за съответната компания.

В рамките на Групата се извършват сделки между дружеството-майка и дъщерните дружества и между самите дъщерни дружества. Всички значими вътрешногрупови сделки, инвестиции и други счетоводни сметки със свързани лица и директори, се класифицират като сделки със свързани лица. Тези сделки се сключват при пазарни условия.

- **Рискове, свързани с привличането и задържането на квалифицирани кадри**

Изграждането на изцяло нови бизнес модели през последните години изисква специфична квалификация в екипа от служители, като конкуренцията между работодателите, допълнително ограничава и без това свития кръг от добре образовани и квалифицирани служители.

Бизнесът на „Евролийз Груп“ АД е зависим в значителна степен от приноса на членове на Съвета на директорите и служителите на Емитента. Няма сигурност, че тези ключови служители ще продължат да работят за Емитента и за в бъдеще. Успехът на компанията ще е относим и към способността ѝ да задържа и мотивира тези лица. Невъзможността на компанията да поддържа достатъчно лоялен, опитен и квалифициран персонал за мениджърски, оперативни и технически позиции може да има неблагоприятен ефект върху дейността на Емитента, оперативните му резултати, както и финансовото му състояние.

- **Риск от невъзможност на Емитента да обслужва облигационната емисия**

Този риск за Емитента е свързан с вероятността за негативно въздействие на различни фактори, които могат да повлияят на успешното изплащане на облигационния заем и се свързва с възможността Емитентът да не изплати навреме или изобщо да не изплати дължимите лихви и главница по облигацията. Такъв риск би произтекл и при недобро управление на паричните потоци на компанията, поради което Емитентът управлява този риск като поддържа достатъчно ликвидни активи и оценява и контролира кредитния риск.

- **Риск, свързан с плащането на фиксирана лихва по емисията облигации**

При фиксирана лихва за периода на дадена емисия, Емитентът поема задължението да плаща определена лихва независимо от пазарните нива и приходите, които получава. По този начин съществува невъзможност, Емитентът да се възползва от намаление на лихвените нива (както е в случая на плаваща лихва) и да продължава да плаща по-високи лихви независимо от динамиката на приходите си (които могат да бъдат намаляващи) и преобладаващите лихвени пазарни нива. От друга страна, фиксираната лихва дава възможност на Емитента да планира по-добре своите парични потоци. Също така, до известна степен, фиксираната лихва предпазва даден инвеститор от негативен спад в лихвените нива.

- **Риск от промяна на параметрите по емитирания облигационен заем**

Промени в условията на облигационния заем са допустими относно всички условия и параметри на заема (в т.ч. отсрочване на падежа, промяна в размера на лихвата, разсрочване на лихвени и главнични плащания, промяна във финансовите съотношения, които следва да спазва Емитента и др.), както и добавяне на нови условия и параметри. Такива промени могат да бъдат направени само при условие, че бъдат одобрени от: Общото събрание на облигационерите, Съвета на директорите на Емитента, както и от Общото събрание на акционерите, и тези промени не противоречат на условията, предвидени в приложимото законодателство. Общото събрание на облигационерите взема решения с обикновено мнозинство, а тези гласували против или неприсъствалите облигационери на общото събрание са обвързани от валидно взетото решение.

▪ **Рискове при евентуална предсрочна изискуемост по облигационния заем**

Потенциалните инвеститори следва да имат предвид, че при настъпване на определени събития, настоящия облигационен заем става предсрочно изискуем. Това обстоятелство води до определени рискове, като инвеститорите няма да могат да изпълнят първоначалните си инвестиционни намерения. Освен това, облигационерите носят и допълнителни рискове, тъй като при евентуално обявяване на облигационния заем за предсрочно изискуем, Банката-довереник, в качеството ѝ на довереник на облигационерите следва да пристъпи към принудително изпълнение на обезпечението. Това може да се окаже по-продължителен процес от предварително очакваното (поради появата или претенции на други кредитори, процедурни и законови възможност и др.).

▪ **Регулаторен риск по отношение на облигационната емисия**

Пред Емитента съществува регулаторен риск, валиден по отношение на допускането до търговия на емисията на регулиран пазар (до търговия на „Българска Фондова Борса“ АД). При неспазване на установените регулаторни режими в тази сфера, Емитентът няма да може да изпълни намерението си облигациите от настоящата емисия да бъдат допуснати до търговия на регулиран пазар, което от своя страна ще доведе до настъпването на редица неблагоприятни последици като например задължение да изкупи по постъпило искане от облигационер облигациите му по емисионна стойност и дори настъпване на предсрочна изискуемост в случай, че не го направи, както и до накърняване на репутацията на Емитента.

Емитентът е изправен и пред регулаторен риск, който е свързан с невъзможност за покриване на регулаторните изисквания на пазара, където емисията обезпечени облигации ще бъде допусната до търговия. „Евролийз Груп“ АД в хода на изготвяне на настоящия проспект е обстойно запознат с регулаторните изисквания в тази връзка.

Настоящата емисия облигации е записана на 5 февруари 2020 г. при условията на частно пласиране, за което е издаден Акт за регистрация от Централен депозитар на 6 февруари 2020 г. В изготвеното от Емитента „Предложение за записване на емисия корпоративни облигации“, същият е поел ангажимент да предприеме необходимите действия за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар – „Българска фондова борса“ АД (БФБ) в срок не по-дълъг от 6 месеца от регистрацията на емисията в „Централен депозитар“ АД. Съгласно поетия от Емитента ангажимент по предходното изречение, срокът за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар е 6 август 2020 г.

Въведеното на 13.03.2020 г. извънредно положение в страната във връзка с разпространението на COVID-19 в световен мащаб постави ограничения пред дейността на редица икономически отрасли. Безпрецедентността на ситуацията доведе до несигурност в очакванията на бизнеса относно бъдещото развитие на ситуацията.

Поради постоянната несигурност относно развитието на пандемията от коронавируса (COVID-19) и мерките предприети от Емитента за ограничаване на неговото разпространение сред служителите и защита на тяхното здраве, което стои винаги на първо място за групата Евролийз, се наложи времето за изготвяне на настоящия Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100001200 да бъде удължено.

Също така със Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание (ЗМДВИПОРНС) от 13 март 2020 г., обн., ДВ, бр. 28/24.03.2020 г. бяха променени сроковете за изготвяне и публикуване на:

- годишните одитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети за 2019 г., а именно удължен срок до 31 юли 2020 г.;

- междинните неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети за първо и второ тримесечие на 2020 г. а именно удължен срок до 30 септември 2020 г.,

като същите финансови отчети представляват основен източник на информация в настоящия Проспект.

Съгласно делегиран регламент (ЕС) 2019/980 на Комисията от 14 март 2019 г. съответно „Приложение 6“ към него касаещо минимално изискуемото съдържание при изготвяне на „Регистрационен документ за недялови ценни книжа за непрофесионални инвеститори“, финансовата информация за минали периоди трябва да обхваща:

- последните две финансови години, както и одиторските доклади за всяка от тези години (т. 11.1.1 от „Приложение 6“); както и

- междинна и друга финансова информация – публикувана тримесечна или полугодишна финансова информация след датата на последните одитирани финансови отчети (която може да бъде неодитирана), като при положение, че Регистрационния документ е с дата, която е по-късна от девет месеца след края на последните одитирани финансови отчети, той трябва да съдържа междинна финансова информация, обхващаща най-малко първото полугодие на финансовата година. (т. 11.2.1 от „Приложение 6“).

Също така изискване на т. 11.1.6 от „Приложение 6“ е: Ако емитентът изготвя както индивидуални, така и консолидирани финансови отчети, регистрационният документ съдържа поне консолидираните финансови отчети.

„Евролийз Груп“ АД положи максимални усилия да изготви описаните по-горе финансови отчети в максимално най-кратък срок, но това не беше лек процес, поради факта, че Емитента притежава 7 на брой дъщерни компании с които образува икономическа група, във връзка с което изготвя и годишен и междинни консолидирани финансови отчети.

Емитентът е публикувал одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. и неодитиран междинен консолидиран финансов отчет за първо и второ тримесечие на 2020 г. в съответствие с законово променения със ЗМДВИПОРНС от 13 март 2020 г. нормативно установен срок, а именно:

- одитиран годишен консолидиран финансов отчет, съгласно чл. 100н, ал. 2 от ЗППЦК на 29 май 2020г.;

- неодитиран междинен консолидиран финансов отчет за първо тримесечие на 2020 г., съгласно чл. 100о1, ал. 2 от ЗППЦК на 29 септември 2020 г.;

- неодитиран междинен консолидиран финансов отчет за второ тримесечие на 2020 г., съгласно чл. 100о, ал. 2 от ЗППЦК на 29 септември 2020 г.;

- неодитиран междинен консолидиран финансов отчет за трето тримесечие на 2020 г., съгласно чл. 100о, ал. 2 от ЗППЦК на 30 ноември 2020 г.;

Предвид гореизложеното и предвид на първо място положените усилия от Емитента за ограничаване на последствията от настъпилата в световен мащаб криза (които усилия продължават и до настоящия момент), причинена от негативното въздействие на COVID-19 върху бизнеса на Групата Евролийз, взетите в тази връзка гъвкави мерки и решения относно настоящите и бъдещи клиенти и служителите на компаниите на Емитента, както и присъщото необходимо технологично време за изготвяне на настоящия Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации, Емитентът не е успял да изпълни поетият срок в „Предложение за записване на емисия корпоративни облигации“ ангажимент за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от регистрацията на емисията в „Централен депозитар“ АД.

Съгласно чл. 100а, ал. 2 от ЗППЦК, в случай, че след изтичане на 6 месеца от емитирането на облигационната емисия облигациите не са допуснати до търговия на регулиран пазар на ценни книжа, Емитентът е длъжен да изкупи при постъпило искане от облигационер облигациите му по емисионна стойност в 7-дневен срок от получаването на искането.

„Евролийз Груп“ АД декларира, че от изтичането на срока за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар (6 август 2020 г.) до датата на настоящия Проспект – 5.03.2021 г. в деловодството на Емитента не е постъпвало искане от облигационер за изкупуване на притежаваните от него облигации с ISIN BG2100001200. В тази връзка за Емитента не е възникнала хипотеза при която облигационният заем става предсрочно изискуем.

▪ Риск от декапитализация на Емитента

Към датата на последният изготвен междинен индивидуален финансов отчет на „Евролийз Груп“ АД към 31.12.2020 г. дружеството има положителен общ собствен капитал на значителна стойност - в размер на 19,690 хил. лв. Въпреки това общият собствен капитал на дружеството е по-малък от основния (акционерен) капитал на дружеството, които е в размер на 27,242 хил. лв. Това означава, че основният (акционерен) капитал на дружеството надвишава нетните му активи, което от своя страна поражда риск от декапитализация на дружеството.

Във връзка с адекватното управление на всички рискове влияещи върху Емитента, на 29.12.2020 г. на проведено общо събрание на акционерите е взето решение за промяна на структурата на капитала на „Евролийз Груп“ АД във връзка с което дружеството е намалило основния си капитал до 19 296 054 (деветнадесет милиона двеста деветдесет и шест хиляди и петдесет и четири) лева структурирани в 567 531 (петстотин шестдесет и седем хиляди петстотин тридесет и една) акции с номинална стойност от 34 (тридесет и четири) лева за всяка акция и е покрило от фонд „Резервен“ натрупана загуба на дружеството от минали години в размер от 6 857 956,55 (шест милиона осемстотин петдесет и седем хиляди деветстотин петдесет и шест лева и 55 ст.) лева. Подробно описание на извършените действия по реструктуриране на капитала на Емитента са налични в т. 12.1. „Акционерен капитал“.

Описаните по-горе решения на общото събрание на акционерите са вписани в Търговския регистър при агенция по вписванията на 28.01.2021 г.

Крайният резултат от извършеното реструктуриране на акционерния капитал е преодоляване на декапитализацията на дружеството изразяваща се до превишение на основния (акционерен) капитал над нетната стойност на активите.

Съветът на директорите на Емитента ще продължава да следи за възможността от поява на риск от декапитализация на дружеството и в следващите отчетни периоди, и в зависимост от конкретната ситуация ще търси и прилага навременни решения и мерки за неговото преодоляване.

▪ Риск от промяна на акционерната структура

Емитентът е част от голяма холдингова структура (структурата на мажоритарния акционер „Еврохолд България“ АД) с ясно структурирани бизнес сегменти (застраховане, автомобили, лизинг, както и инвестиционно посредничество и управление на активи) и изразени стратегически цели за развитие на всяко направление. Към настоящият момент не се предвижда промяна на акционерната структура на Емитента, както и промяна на стратегическите цели на дружествата от групата Евролийз, тъй като те са много важна част от изградения синергиен бизнес модел на мажоритарния собственик на капитала.

Евентуално бъдещо решение за промяна в собствеността на Емитента може да бъде взето само при условие осигуряващо блокираща квота на важните за Емитента решения, така че да не се променят стратегическите планове за развитие на дружеството и неговите дъщерни компании и при запазване на възможността за осъществяване на синергии с останалите дъщерни структури на „Еврохолд България“ АД, както и при запазване на голяма част от текущия мениджмънт. В този смисъл дори и да бъде осъществена промяна в акционерната структура на Емитента в някакъв бъдещ момент, то това няма да окаже неблагоприятно влияние върху развитието на Дружеството, неговите бизнес цели и стратегии, финансовото му състояние и/или резултатите от неговите операции.

3.1.2. Секторни рискове

Тези рискове отразяват вероятността от неблагоприятно изменение на доходността на отраслите, в които Емитента и неговите дъщерни дружества имат участие, влошаване на параметрите на конкурентната среда и/или промени в специфичната нормативна база.

▪ Отраслов риск

Този рискът е свързан с естеството на дейност на Емитента и дружествата от неговата икономическа група, както и със състоянието и тенденциите в развитието на отрасъла в които те оперират.

Отрасловият риск се предопределя от самото естество на дейност на дружеството. Той се дефинира като несигурност, свързана с получаването на приходи, присъщи за отрасъла, в който компанията функционира.

Специфичните рискове, които влияят върху сектора, в които оперира Емитента и неговите дъщерни дружества произтичат от промени в бизнес средата в областта на: финансов и оперативен лизинг; покупко - продажба на употребявани автомобили; отдаване на автомобили на краткосрочен и дългосрочен наем. Специфичните рискове са резултат от външни за Дружеството фактори, върху които то не може да оказва влияние.

България е част от един от най-развитите лизингови пазари в света – европейският. Опитът, знанията, практиките, а и законодателството свързани с лизинга навлизат през последното десетилетие и у нас. Техни „преносители“ са в повечето случаи банковите лизингови дружества, които принадлежат към водещи европейски банкови групи. Българският лизингов пазар имаше динамично и бурно развитие през последните 15-ина години. Макар и малък, българският пазар вече има някои от особеностите на развитите лизингови пазари – нормативна уредба, данъчна практика, съдебна практика, създаване на лизингови продукти, разширяване на предлаганите услуги, данъчни облекчения и др. Очакванията са в близките години за усилено развитие на „оперативния лизинг“ /като една от характеристиките на развитите пазари/, възникване на нови за България лизингови продукти, изостряне на конкуренцията между лизинговите компании и навлизането на нови лизингови субекти. Тъй като лизинговите компании оказват услуги, може да се счита, че подобно развитие ще е положително и за ползвателите на тези услуги – лизингополучателите.

▪ **Рискове, свързани с промени в нормативната уредба**

Резултатите на Емитент могат да бъдат повлияни от промените в нормативната уредба. Възможността от по-радикални промени в регулаторната рамка в България може да има неблагоприятен ефект върху дейността на Емитента като цяло, оперативните му резултати, както и финансовото му състояние.

Оперативните компании в България от група Евролийз, предлагащи финансов лизинг, в качеството си на финансови небанкови институции подлежат на надзор от Българска народна банка, която отговаря за надзора на спазването на регулаторната рамка, също така подлежат и на регулиране от Комисията за защита на потребителите, Националния осигурителен институт, Държавната агенция за национална сигурност.

„Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие, подлежи на надзор от Министерство на финансите на Северна Македония, като дружеството е лицензирано от Министерството на финансите съгласно Закона за лизинг.

Възможността от по-радикални промени в регулаторната и данъчната рамка в България и в Северна Македония може да има неблагоприятен ефект върху дейността на Емитента и неговата група като цяло, оперативните резултати, както финансовото състояние.

Няма гаранция, че законодателството и нормативната уредба, които са от пряко значение за дейността на Емитента, няма да бъдат изменени в посока, която да доведе до значителни непредвидени разходи, включително и данъчни, което да се отрази неблагоприятно на неговата печалба.

▪ **Ценови риск**

Основен ценови риск за Емитента е повишаването на цената на заемния капитал с който се финансира бизнеса на групата. Повишаването на цените на новите превозни средства оказва пряко влияние на лизинговите компании, при обновяването на автопарка от клиентите.

▪ **Финансов риск**

Финансовият риск представлява допълнителната несигурност по отношение на инвеститора за получаването на приходи в случаите, когато фирмата използва привлечени или заемни средства.

Когато част от средствата, с които фирмата финансира дейността си, са под формата на заеми или дългови ценни книжа, то плащанията за тези средства представляват фиксирано задължение.

Основен предмет на дейност на „Евролийз Груп“ АД като дружество от холдингов тип е да осъществява ефективно управление на инвестиционния си портфейл, в т.ч. подпомагане дейностите на дъщерните дружества, чрез предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната им дейност. Също така поради естеството на дъщерните компании, липсата на ресурс за тяхното финансиране може да доведе до отрицателни финансови резултати, а това пряко влияе върху финансовото състояние на “Евролийз Груп” АД.

▪ **Ликвиден риск**

Ликвидният риск е свързан с възможността групата Евролийз да не погаси в договорения размер и/или в срок свои задължения, когато те станат изискуеми. Наличието на добри финансови показатели за рентабилност и капитализация на дадено дружеството не са гарант за безпроблемно посрещане на текущите плащания. Ликвиден риск може да възникне и при забавени плащания от клиенти.

Емитентът се стреми да минимизира този риск чрез оптимално управление на паричните си потоци. За целта дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс, за да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или извънредни условия, без да се реализират неприемливи загуби или да се накърни репутацията му.

Емитентът прави финансово планиране, с което да посрещне изплащането на разходи и текущите си задължения за период от деветдесет дни, включително обслужването на финансовите задължения. Това финансово планиране минимизира или напълно изключва потенциалния ефект от възникването на извънредни обстоятелства.

▪ **Лихвен риск**

Лихвеният риск се изразява във възможността цената на финансирането, която дружествата в Групата използват за дейността си, да се увеличи. При кредити с фиксирана лихва, в случай на понижение на лихвените нива в икономиката е възможно Групата да не успее да осигури ресурс при наличните пониски нива и да продължи да плаща по-високи лихви в сравнение с конкурентите си.

По отношение на кредити с плаваща лихва, при понижение на пазарните лихвени нива съответно ще се понижи и лихвата, която Групата дължи по кредитите си. Лихвен риск за кредити с плаваща лихва съществува и при повишение на пазарните нива, когато ресурсът, използван от Групата, ще се оскъпи.

Групата управлява Лихвеният риск чрез диверсификация на източниците на финансиране и чрез договаряне на своите вземания и задължения с плаващ лихвен процент. По този начин при повишение на пазарните нива, задълженията на Групата по обслужването на дългосрочен дълг ще се повишат, но ще се повишат и приходите от лихви от клиентите.

▪ **Кредитен риск**

Кредитният риск е риска от загуба в резултат на неспособността на крайните клиенти, използващи услугите на дружествата от Групата, да изплатят задълженията си изцяло.

Групата е изложена на кредитен риск, а именно рискът крайният клиент по договор да изпадне в невъзможност да заплати изцяло своите задължения на датите на дължимите плащания. Дружествата част от Групата управляват равнищата на кредитен риск, като правят индивидуална преценка за нивото на риска по отношение на всеки един клиент.

Осигуряването на структуриран подход в процеса на проверка и анализ на платежоспособността на клиентите, е основният фактор за постигане на баланс между развитието на бизнеса /продажбите/ от една страна и цялостната експозиция и управление на риска от друга.

- **Риск от засилване на конкуренцията**

Всички сектори, в които оперират дъщерните дружества от Групата Евролийз, се отличават със среда с висока конкуренция. Пазарът на финансов и оперативен лизинг, както и продажбата на употребявани автомобили е силно конкурентен, както от гледна точка на брой компании предлагащи съответния тип услуга, така и от гледна точка на достъп до финансиране и до по-ниски нива на цената на заемния капитал с който се финансира бизнеса на групата.

Бъдещият успех на групата ще зависи от способността на Емитента и дъщерните му компании да останат конкурентноспособни в сравнение с другите конкуренти, чрез по-висока гъвкавост и ефективност при набирането на заеман капитал.

3.2. СИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

- **Макроикономически риск**

Макроикономическият риск е рискът от сътресения, които могат да се отразяват на икономическия растеж, доходите на населението, търсенето и предлагането, реализирането на печалби от икономическите субекти и др. Тези сътресения включват глобалните икономически и бизнес условия, колебанията в националните валути, политическите събития, промяна на законодателства и регулаторни изисквания, приоритетите на националните правителства и др. Тенденциите в макроикономическата обстановка влияят на пазарното представяне и на крайните резултати от дейността на всички сектори в икономиката. България има икономика от отворен тип и развитието ѝ зависи пряко от международните пазарни условия.

Макроикономическата ситуация и икономическия растеж в световен мащаб са от основно значение за развитието на „Евролийз Груп“ АД и дъщерните му дружества, като в това число влизат и държавните политики на съответните страни и в частност регулациите и решенията взети от съответните Централни Банки, които влияят на монетарната и лихвената политика, на валутните курсове, данъците, БВП, инфлация, бюджетен дефицит и външен дълг, процента на безработица и структурата на доходите.

Естеството, мащабите и разпространението на пандемията от коронавирус (COVID-19) засегнала целия свят драматично повлия на глобалната макроикономика и икономическия растеж.

Поради пандемията от COVID-19, голяма част от световната икономика се забави, а дейността в някои сектори беше почти пълно преустановена. В резултат от наложените мерки от страна на правителствата, значителна част от международната търговия беше възпрепятствана. На глобално ниво последвалите резултати за бизнеса от икономическите смущения причинени от пандемията са - влошени икономически перспективи, значително увеличение на очакваните кредити загуби и други обезценки, както и намаление на приходите породени от по-ниските обеми и намалена активност на клиентите.

Въздействията, които оказва коронакризата върху автомобилната индустрия в световен мащаб (в края на първо и началото на второ тримесечие на 2020 г.) са чувствителни, като в отделни държави се стигна до рязко ограничение на производството и дори до спиране на производствения процес. В резултат на пандемията автомобилните производители по целия свят реализираха значителни загуби. Всичко това имаше негативно въздействие върху дейността на Емитента, чийто услуги и продукти са основно свързани с финансов и оперативен лизинг на нови и употребявани автомобили, както и продажба на употребявани автомобили.

- **Риск, свързан с настъпването на форсмажорни обстоятелства**

Форсмажорни обстоятелства - това са рискове от всички непредвидени събития като природни, политически и други природни катаклизми: наводнения, земетресения, граждански неподчинения, сблъсъци, стачки, пандемии и други имащи непредвиден характер събития. Форсмажорни

обстоятелства могат да бъдат и грешки и аварии на материалната база от механичен характер, дължащи се на човешка или системна грешка.

Настъпването на такива събития могат да имат пряко и непосредствено влияние върху всички дейности свързани с извършването от дружеството (групата) дейности, като нарушат обичайната дейност и окажат непосредствен ефект върху финансовото състояние на дружеството (групата).

Възможно е да настъпят и форсмажорни обстоятелства, които да имат силно отражение и ефект върху цялостната макроикономическа и международна среда. Пример за такъв риск е обявената от световната здравна организация „Пандемия“ от развилият се в края на 2019 г., нов коронавирус COVID-19, който бързо се пренесе в целия свят включително и в Европа.

Предприетите ограничителни мерки срещу разпространението на COVID-19 в глобален мащаб доведоха до силен и всеобхватен спад на световната икономическа активност и оказва неблагоприятно влияние върху фондовите пазари, туризма, транспорта, автомобилната индустрия и много други отрасли. Наложени бяха ограничителни мерки на населението по цял свят, обявяване на извънредно положение в редица страни включително и в България, затваряне на граници, както и значително ограничаване и/или спиране на цели бизнес сектори. Тава доведе до значително намаляване на приходите, а оттам и генерирането на загуби в много икономически сегменти, необходимост от освобождаване на служители, намаляване на доходите на населението, а от там и на тяхната покупателна активност, забавяне на веригата на доставките и неизпълнение на договорени срокове, отлагане изплащането на главници и лихви по кредитни и лизингови договори, предоговаряне на договори за наем и освобождаване на наети помещения и до още много други негативни последици за ограничаването на които компаниите вложиха значителни ресурси, разработиха онлайн системи, дигитализираха бизнес процеси, анализираха и оценяваха поведението на потребители/клиенти, вложиха средства в запазване здравето на персонала, разработваха нови продукти и услуги спрямо създалата се динамична и непредсказуема обстановка.

По данни на Евростат еврозоната, която е основен търговски партньор на България, отчете безпрецедентен в исторически план спад на верижна база на БВП в реално изражение от 11.8% за периода април – юни 2020 г. Въпреки това динамиката на глобалните конюнктурни индикатори в периода след май 2020 г. сигнализира за частично подобряване на икономическата активност в секторите на услугите и промишлеността. В края на октомври 2020 г. правителствата отново предприеха ограничителни мерки на фона на силно увеличилата се заболяемост от коронавирусните инфекции в страните, което доведе до нов спад в активността през четвъртото тримесечие на 2020 г. като се очаква активността да бъде забавена и през първото тримесечие на 2021 г.

Нарушаването на обичайната икономическа дейност в Република България в резултат на COVID-19 може да повлияе неблагоприятно върху операциите на дружествата от групата на Емитента. От съществено значение за групата Евролийз е продължителността на развитието на пандемията и нейното негативно въздействие върху бизнеса и доверието на потребителите, увеличената безработица, спада на разполагаемия доход на домакинствата, а от там и нарастване на разсрочените плащания по договори за лизинг, намаленият интерес към покупка на употребявани автомобили и не на последно място драстично свитите бизнес и туристически пътувания влияещи пряко на дейността по отдаване на автомобили под наем.

Също така от изключително значение за дейността на групата са взиманите правителствени мерки за ограничаване на икономическите и социалните ефекти от продължаващата пандемия от COVID-19, като такива мерки могат да доведат до законови изисквания за отлагане на изплащане на редовни лихви и лихви за забава по сключените от Емитента лизингови договори с клиенти или до налагането на временен монаториум върху плащанията на лихви и главници по лизинг. Това би довело до трудно анализиране на паричните потоци на Групата и има пряко отражение върху нейната ликвидност, което от своя страна предполага предоговаряне на усвоените от финансиращите институции кредитни ресурси.

С цел предотвратяване на риска от зараза на служителите и противодействие на негативните влияния върху бизнеса, в цялата група на Емитента са предприети навременни и гъвкави мерки като непрекъснато се извършва анализ и оценка на създалата се непредвидена и динамичната обстановка.

Като част от икономическата структура на мажоритарния си акционер „Еврохолд България“ АД за Емитента и неговите дъщерни дружества бяха въведени групови мерки за справяне с икономическите и бизнес последици от пандемията, както и разпространението на заразата между служителите. Отделно от това към оперативните ръководства на дружествата бяха делегирани и възможности за предприемане на допълнителни мерки в зависимост от бизнес средата и конкретните влияния върху тяхната дейност.

След изследване на риска, в това число и изследване на риска за служителите, работещи в дружества от Групата, ръководството на „Еврохолд България“ АД издаде инструкцията, с която изиска всички дружества от икономическата му структура да въведат задължителни мерки за превенция срещу разпространението на COVID-19, като:

- Сформиране на Кризисен щаб;
- Периодичен инструктаж на служителите;
- Преглед на плана за продължаване на дейността, оценка на риска и изготвяне на конкретен план за действие и управление на криза във връзка с усложнена вирусологична обстановка от COVID-19 и минимизиране на риска;
- Регулярно измерване и управление на риска;
- Организация, контрол и мониторинг на работен процес – екипи, графици, в това число и обезпечаване на режим на работа от вкъщи;
- Въвеждане на необходимите мерки за защита в точките на присъствие на Дружеството, в това число изготвяне на указания за дезинфекция на работното място, както и мерки/план за работа при информация за служител контактен с болен от коронавирус и конкретни действия в такава ситуация.
- други.

Във връзка с извършените инструкции, всички дружества в групата на Емитента извършиха анализ, оценяваха и предприеха действия относно:

- Рискове свързани с прекъсване на системите във връзка с усложнената вирусологична обстановка от COVID –19;
- Риск от прекъсване на системи, процедури, рискът спрямо съществени данни и функции;
- Риск от извършване на основната дейност на дружеството;
- Рискове, свързани с управлението на инвестициите и ликвидността;
- Рискове, свързани с човешките ресурси.

Ръководството на групата Евролийз изиска и ангажира управлението на оперативните си компании за организацията относно:

- проследяване на качествена информация и периодично докладване до Ръководството по отделни теми, свързани с мерки и въздействие от COVID-19, в това число отнасящи се до бизнес дейностите, пазарната динамика, клиентите и персонала;
- проследяване на динамиката в разсрочените лизингови схеми с клиенти и потенциално въздействие върху ликвидността на дружествата във времето;
- проследяване и анализ на реализираните приходи по време на извънредното положение и извънредната епидемиологична обстановка, както и поведението на клиентите;
- анализ на очаквания ефект върху модела по МСФО 9 прилаган от групата Евролийз.

В цялата група на Емитента бяха предприети незабавни мерки относно защита на служителите, разработване на онлайн платформи за извършване на дейност без присъствие на клиентите, дигитализация на цялостната дейност по сключване на лизингови договори, последващо обслужване на клиентите включително и завеждане на щети на лизингованите автомобили, както и на продажба на употребявани автомобили и др. Също така ръководствата на дружествата насочиха усилия и към разработването на нови продукти и услуги (виж. т. 5.3. „*Евентуални съществени нови продукти или дейности*“). Резултатът от предприетите мерки и дейности е постигнато на пълна формализация на процесите, с което бе осигурена адекватна и прозрачна организация с ясно и целесъобразно

разделение на отговорностите и ефективна система, осигуряваща предаването на информация и намаляваща риска от прекъсване на дейността.

Повече за предприетите от всяко от дружествата от групата на Емитента мерки и действия за ограничаване на последиците от пандемията, както и ефектите които оказва тя върху всеки от бизнеса на всяко дружество е налична в раздел VII. „Информация за тенденциите“, т. 7.1. „Всяка съществена неблагоприятна промяна в перспективите на Емитента от датата на последния публикуван одитиран консолидиран финансов отчет (към 31.12.2019 г.) до датата на последния изготвен от дружеството неодитиран междинен консолидиран финансов отчет (към 31.12.2020г.) и до датата на Регистрационния документ“.

Като цяло настоящата криза поражда значителна неизвестност за бъдещите процеси в световната макроикономика през 2021 година включително и вземането на нови мерки от правителствата за ограничаване разпространението на болестта, като в зависимост от етапа в които се намира някой мерки ще бъдат разхлабвани поетапно, а други ще останат в сила или ще бъдат въведени нови такива. Към настоящия момент с одобрението на безопасни и ефективни ваксини срещу COVID-19 и започналото ваксиниране на населението се изразява надежда, че може по-бързо да се придобие имунитет при голяма част от населението и да се противодейства на разпространението на вируса като се намалят потенциалните здравни последици от заразата с COVID-19. Същевременно от своя страна това ще доведе до отварянето на някой все още затворени или слабо функциониращи бизнеси, като „ресторантьорство“, „туризъм“, „пътнически транспорт“ и други сектори на икономиката пряко свързани с тях.

Инвеститорите, трябва да имат предвид, че всички съществени ефекти повлияни от възникналата пандемията, влияещи върху макро и микро икономиката, както и върху международната и локалната бизнес средата, могат да повлияят неблагоприятно и върху бизнеса на Емитента. Като цяло рискът от настоящото форсмажорно обстоятелство ще бъде изразен и ще засили своето влияние при неуспех на групата на Емитента да се адаптира към променящата се среда, предпочитанията на потребителите и динамиката на пазара, промяна на своите бизнес стратегии при необходимост, гъвкавост при вземане на решения за запазване на клиентите, или да насочи/разшири продажбите през онлайн платформи или други средства на търговия, което може да повлияе отрицателно на бизнеса, финансово състояние и резултати от операциите на групата.

Днешната непредсказуема ситуация се променя бързо като допълнително могат да възникнат въздействия, за които в момента Емитентът не е наясно. Дори и след овладяването на COVID-19 групата Евролийз да може да продължи изпитва неблагоприятни отражения върху бизнеса си в резултат на глобалното икономическо въздействие на вируса, върху ликвидността на групата и въздействието на всяка рецесия, която е настъпила или може да настъпи в бъдеще.

▪ Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическите процеси в страната върху стопанския и инвестиционния процес и по-конкретно върху възвръщаемостта от инвестициите. Степента на политическия риск се определя с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството дългосрочна икономическа политика, които могат да имат негативно въздействие върху инвестиционните решения. Други фактори, свързани с този риск, са евентуалните законодателни промени и промени в данъчната система касаещи стопанския и инвестиционния климат в страната.

Република България е страна с политическа и институционална стабилност, основана на съвременни конституционни принципи като многопартийна парламентарна система, свободни избори, етническа толерантност и ясно изразена система на разделение на властите. България е член на НАТО и от 1 януари 2007 година е член на Европейския Съюз (ЕС). Желанието за европейска интеграция, наличието на доминираща политическа формация, стремежът към строга фискална дисциплина и придържането към умерен дефицит, създават прогнозируемост и минимизират политическия риск.

В дългосрочен план не се очаква рязко влошаване на политическата обстановка, тъй като е налице политически и обществен консенсус по отношение на факторите, поддържащи дългосрочната стабилност в икономиката и стабилна макроикономическа рамка.

Не се очакват промени и по отношение на водената до сега данъчна политика относно облагане на доходите на физическите и юридическите лица, включително и във връзка с осъществяваните от тях сделки на капиталовия пазар, тъй като тя е от съществено значение за привличането на чуждестранни инвестиции.

На 10 юли 2020 г. Европейската централна банка обяви, че България официално е приета във валутния механизъм ERM II, а БНБ влиза в т.нар. тясно сътрудничество с ЕЦБ, което представлява достъпа до банковия съюз за страни извън еврозоната. Централният курс на българския лев е фиксиран на 1 евро = 1.95583 лева. След внимателна оценка на адекватността и устойчивостта на валутния борд в България, бе прието, че България се присъединява към валутния механизъм със съществуващия си режим на валутен борд, като едностранен ангажимент и без допълнителни изисквания към ЕЦБ. Споразумението за участие на българския лев във Валутен механизъм II (ВМ II) е придружено от твърд ангажимент на българските власти да провеждат благоразумни икономически политики с цел запазване на икономическата и финансовата стабилност и постигане на висока степен на устойчива икономическа конвергенция.

Източник: www.minfin.bg

▪ Безработица

Рискът, свързан с безработицата се характеризира със спад на търсенето на работна сила, повлияно от реалното съвкупно търсене в икономиката, в резултат на което намалява реалната покупателна активност на част от икономическите субекти.

Високите нива на безработица могат сериозно да застрашат икономическия растеж в страната, което от своя страна може да доведе до свиване на потреблението и намаляване на приходите реализирани от стопанските субекти в страната, включително и приходите реализирани от Емитента и неговите дъщерни компании.

В края на първо и през второто тримесечие на 2020 г. пазарът на труда в България беше засегнат от предприетите от държавата мерки за справяне с пандемията от COVID-19 засегнала целия свят.

По данни на Националния статистически институт (НСИ) за четвърто тримесечие на 2020 г. са отчетени следните показатели:

- Коефициентът на икономическа активност за населението на възраст 15 – 64 навършени години е 72.7%, като в сравнение с четвъртото тримесечие на 2019 г. намалява с 0.3 процентни пункта.;
- Коефициентът на заетост за населението на възраст 15 - 64 навършени години намалява с 1.2 процентни пункта в сравнение със същото тримесечие на 2019 г. и достига 68.8%.
- Коефициентът на безработица е 5.2%, или с 1.1 процентни пункта по-висок в сравнение с четвъртото тримесечие на 2019 година.
- Обезкуражените лица на възраст 15 - 64 навършени години са 62.1 хил., или 5.2% от икономически неактивните лица в същата възрастова група.

През четвъртото тримесечие на 2020 г. общият брой на зетите лица на възраст 15 и повече навършени години е 3 126.9 хил., от които 1 692.3 хил. мъже и 1 434.5 хил. жени. В сравнение с четвъртото тримесечие на 2019 г. броят на зетите лица намалява с 3.0%. Относителният дял на зетите лица от населението на възраст 15 и повече навършени години е 52.9%, като при мъжете този дял е 59.8%, а при жените - 46.6%.

През четвъртото тримесечие на 2020 г. в сектора на услугите работят 1 959.2 хил., или 62.7% от зетите лица, в индустрията - 963.6 хил. (30.8%), и 204.0 хил. (6.5%) - в селското, горското и рибното стопанство. В сравнение със същото тримесечие на 2019 г. броят на зетите лица намалява във всички икономически сектори, но най-голямо намаление се наблюдава в сектора на услугите - със 74.0 хил., или с 3.6%.

През четвъртото тримесечие на 2020 г. броят на безработните лица е 173.1 хил., от които 95.7 хил. (55.3%) са мъже и 77.4 хил. (44.7%) - жени. Коефициентът на безработица е 5.2%, съответно 5.4% за мъжете и 5.1% за жените. В сравнение с четвъртото тримесечие на 2019 г. коефициентът на

безработица се увеличава с 1.1 процентни пункта, като увеличението при мъжете и жените е съответно с 1.0 и с 1.3 процентни пункта.

Ръстът в безработицата между четвъртото тримесечие на 2019 г. и четвъртото тримесечие на 2020 г. се дължи в по-голяма степен на увеличаване брой на безработните с продължителност на безработицата до една година. През посочения период той се увеличава с 23.1 хил. и достига 88.0 хиляди. През четвъртото тримесечие на 2020 г. продължително безработни (от една или повече години) са 85.1 хил., или 49.2% от всички безработни лица. Коефициентът на продължителна безработица се увеличава с 0.4 процентни пункта и достига 2.6%, като при мъжете и жените увеличението е почти еднакво.

Източник: www.nsi.bg

▪ Кредитен риск на държавата

Кредитният риск представлява вероятността от влошаване на международните кредитни рейтинги на дадена страна. Ниските кредитни рейтинги на страната могат да доведат до по-високи лихвени нива, по-тежки условия на финансиране на икономическите субекти, в това число и на Емитента.

На 19.02.2021 г. международната рейтингова агенция Fitch Ratings повиши перспективата от стабилна на положителна пред дългосрочния кредитен рейтинг на България в чуждестранна и местна валута, а рейтингът 'BBB' е потвърден.

Положителната перспектива отразява намалението на макроикономическите рискове, които произлизат от пандемията с COVID-19, подкрепена от по-устойчива икономика и стабилна рамка на политиката, както и продължаващ постепенен процес към приемане на еврото. Според рейтинговата агенция краткосрочните негативни рискове, произлизащи от пандемията и несигурният резултат от изборите, до голяма степен се компенсират от перспективите за значително финансиране на инвестициите от ЕС и ангажираността за макроикономическа и фискална стабилност, подкрепена от дългосрочното функциониране на режим на паричен съвет и участието на България в Механизма на обменните валутни курсове II (ERM II).

България ще бъде един от основните бенефициенти на трансфери от ЕС през следващите години, включително 16,6 млрд. евро (27 % от БВП за 2020 г.) през следващата многогодишна финансова рамка (2021-2027 г.) и 7,5 млрд. евро (12 % от БВП) безвъзмездни средства от ЕС по механизма следващо поколение (NGEU). Въпреки предизвикателството да се усвои толкова голямо количество средства, Fitch Ratings вярва, че това ще повиши икономическия растеж от прогнозираните 3 % през 2021 г. на 4-5 % през периода 2022-2025 година.

Рейтингът на България е подкрепен от нейните силни външни и фискални баланси и надеждната политическа рамка от членството в ЕС и дългогодишното функциониране на режима на паричен съвет. Оценката е ограничена от малко по-ниските нива на доход в сравнение с медианата на държавите с рейтинг „BBB“ и неблагоприятните демографски данни, които могат да ограничат растежа и да повлияят на публичните финанси в дългосрочен план. Индикаторите за управление са малко над тези на държавите, избрани за сравнение.

Въпреки негативните последици от пандемията, благодарение на дългосрочната благоразумна фискална политика, индикаторите за публичните финанси остават по-добри в сравнение с другите държави със същия рейтинг, както и спрямо държавите от ЕС. Рейтинговата агенция оценява бюджетния дефицит (на начислена основа) на 4 % от БВП през 2020 г. (в сравнение с медианата от 6,9 % за държавите със сходен рейтинг), повлиян най-вече от свързаните с COVID-19 мерки за разходи от около 3 % от БВП. Изпълнението на приходите надмина ревизираните бюджетни цели, отчасти благодарение на подобрения в събирането на данъци, както и на по-слабо от очакваното икономическо свиване.

Основните фактори, които биха могли да доведат до повишаване на рейтинга, са: напредък към присъединяването към еврозоната; подобряване на потенциала за растеж на икономиката, водещо до по-бързо сближаване на нивата на доходите до това на държавите с по-висок рейтинг. Фактори, които биха могли да доведат до понижаване на рейтинга, са: неблагоприятни политически развития, които

да намалят доверието в икономическото възстановяване; продължително нарастване на публичния дълг; материализиране на условни задължения в баланса на държавния бюджет или по-слаби перспективи за растеж.

Източник: www.minfin.bg

На 28.11.2020 г. международната рейтингова агенция S&P Global Ratings потвърди 'BBB' рейтинга на България със стабилна перспектива.

Международната рейтингова агенция S&P Global Ratings потвърди дългосрочния и краткосрочния кредитен рейтинг на България в чуждестранна и местна валута 'BBB/A-2'. Перспективата пред рейтинга остава стабилна.

В обобщения доклад е отбелязано подобрението в очакванията за развитието на българската икономика, тъй като вътрешното търсене е по-устойчиво на въздействието на пандемията, отколкото са били предварителните оценки на агенцията. Спадът на БВП през 2020 г. е ревизиран до -4,5% спрямо -6,5%, заложен в прогнозата на S&P от месец май. Бюджетният дефицит ще остане умерен през настоящата и следващата година, след което се очаква бърза консолидация, съпроводена със значителен приток на европейски средства. От рейтинговата агенция отчитат също и включването на българския лев във Валутния механизъм II през месец юли и присъединяването на България към Банковия съюз и отбелязват, че процесът по окончателното присъединяване към еврозоната ще засили сътрудничеството между БНБ и ЕЦБ и се очаква да отнеме няколко години.

Стабилната перспектива отразява очакванията на агенцията за бързо възстановяване на българската икономика след пандемията, без поява на дисбаланси във външния и финансовия сектор през следващите две години. Това ще позволи бърза фискална консолидация и ще ограничи нарастването на публичния дълг.

Рейтинговата агенция би повишила кредитния рейтинг, ако възстановяването на българската икономика бъде придружено с по-бърза фискална консолидация, както и подобрение във външните баланси, надхвърлящи очакванията на агенцията. Сред факторите, които биха довели до понижаване на рейтинга са задълбочаване на икономическия спад или забавяне на възстановяването, които от своя страна ще доведат до по-продължителна фискална консолидация и нарастване на публичния дълг през следващите две години.

Източник: www.minfin.bg

▪ **Инфлационен риск**

Инфлационният риск се свързва с вероятността инфлацията да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестициите. Настоящата емисия облигации е емитирана в Лева и инфлацията в страната може да влияе на стойността на инвестициите във времето.

Основните рискове, свързани с прогнозата за инфлацията, се отнасят до динамиката на международните цени и до темпа на икономически растеж в България. Международните цени на суровините могат да нараснат по-значително в резултат от политическите кризи или нарастване на търсенето. Ограниченото предлагане на някои селскостопански стоки и особено на зърнените култури в международен план във връзка с неблагоприятни климатични явления, допълнително може да предизвика по-висока инфлация в страната.

По предварителни данни на НСИ, индексът на потребителските цени за януари 2021 г. спрямо декември 2020 г. е 100.2%, т.е. месечната инфлация е 0.2%. Годишната инфлация за януари 2021 г. спрямо януари 2020 г. е минус 0.6%. Средногодишната инфлация за периода февруари 2020 - януари 2021 г. спрямо периода февруари 2019 - януари 2020 г. е 1.3%.

Хармонизираният индекс на потребителските цени за януари 2021 г. спрямо декември 2020 г. е 100.1%, т.е. месечната инфлация е 0.1%. Годишната инфлация за януари 2021 г. спрямо януари 2020 г. е минус 0.4%. Средногодишната инфлация за периода февруари 2020 - януари 2021 г. спрямо периода февруари 2019 - януари 2020 г. е 0.9%.

По предварителни данни на НСИ индексът на цените за малката кошница за януари 2021 г. спрямо декември 2020 г. е 100.3%.

Източник: www.nsi.bg

Инфлацията може да повлияе върху размера на разходите на Емитента, тъй като част от пасивите на дружеството са лихвени. Тяхното обслужване е свързано с текущите лихвени нива, които отразяват и нивата на инфлация в страната. Затова поддържането на ниски инфлационни нива в страната се разглежда като значим фактор за дейността на „Евролийз Груп“ АД.

Към настоящият момент и като цяло механизмът на валутен борд осигурява гаранции, че инфлацията в страната ще остане под контрол и няма да има неблагоприятно влияние върху икономиката на страната, и в частност върху дейността на Дружеството, а от там и върху възможността му да обслужва облигационната емисия. Няма индикации за съществени флуктоации в нивото на инфлация през периода обхващащ срока на облигационния заем.

Предвид това, всеки инвеститор би трябвало добре да осмисли и отчете както текущите нива на инфлационния риск, така и бъдещите възможности за неговото проявление.

▪ Валутен риск

Този риск е свързан с възможността за обезценка на местната валута. За България конкретно това е риск от преждевременен отказ от условията на Валутен борд при фиксиран курс на националната валута. На 10 юли 2020 г. Европейската централна банка обяви, че България официално е приета във валутния механизъм ERM II. Централният курс на българския лев е фиксиран на 1 евро = 1.95583 лева, като бе прието, че България се присъединява към валутния механизъм със съществуващия си режим на валутен борд, като едностранен ангажимент и без допълнителни изисквания към ЕЦБ.

Всяко значимо обезценяване на лева може да има значителен неблагоприятен ефект върху стопанските субекти в страната, включително върху Емитента. Риск съществува и тогава, когато приходите и разходите на даден стопански субект се формират в различни валути. Особено изразена е експозицията на стопанските субекти, опериращи на територията на България, спрямо щатския долар, който е основна валута на значителна част от световните пазари на суровини и продукция.

Дейността на Емитента не предполага изложеност на значителен валутен риск, защото настоящата емисия облигации е деноминирана в лева и почти всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и евро, а последното е с фиксиран курс спрямо лева.

Промените в различните валутни курсове влияят на дъщерните на Емитента дружества в Македония и Румъния. Финансовите резултати на тези дружества се представят в местната валута, съответно - македонски денар (MKD) и румънска лея (RON), чийто валутен курс се определя почти свободно на местния валутен пазар. Консолидираните приходи на „Евролийз Груп“ АД ще бъдат изложени на валутен риск в зависимост от движението на тези валути спрямо еврото.

▪ Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с възможността за промяна на преобладаващите лихвени равнища в страната. Неговото влияние се изразява с възможността нетните доходи на компаниите да намалее вследствие на повишение на лихвените равнища, при които Емитентът финансира своята дейност. Лихвеният риск се включва в категорията на макроикономическите рискове, поради факта, че основна предпоставка за промяна в лихвените равнища е появата на нестабилност във финансовата система като цяло. Този риск може да се управлява посредством балансираното използване на различни източници на финансов ресурс.

Повишаването на лихвите, при равни други условия, би се отразило върху цената на финансовия ресурс, използван от Емитента при реализиране на различни бизнес проекти. Също така, може да повлияе върху размера на разходите на компанията, тъй като не малка част от пасивите на дружеството са лихвени и тяхното обслужване е свързано с текущите лихвени нива.

3.3. МЕХАНИЗМИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ И МИНИМИЗИРАНЕ НА РИСКА

Елементите, очертаващи рамката на управление на отделните рискове, са пряко свързани с конкретни процедури за своевременно предотвратяване и решаване на евентуални затруднения в дейността на „Евролийз Груп“ АД. Те включват текущ анализ в следните направления:

- Ценова политика, извършване на маркетингови проучвания и изследвания на развитието на пазара в който оперират дъщерните дружества;
- Активно управление на инвестициите в дъщерните дружества;
- Оптимизиране структурата на привлечените средства с оглед осигуряване на ликвидност и намаляване на финансовите разходи на дружеството;
- Ефективно управление на паричните потоци;
- Оптимизиране на разходите за администрация, управление и за външни услуги;
- Управление на човешките ресурси.

Общото управление на риска е фокусирано върху минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати на Групата. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите на дружеството и на привлечения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства, правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Настъпването на непредвидени събития, неправилната оценка на настоящите тенденции, както и множество други микро- и макроикономически фактори, могат да повлияят на преценката на мениджърския екип на дружеството. Единственият начин за преодоляването на този риск е работата с професионалисти с многогодишен опит, както и поддържане от този екип на максимално пълна и актуална информационна база за развитието и тенденциите на пазара в тези области.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

4.1. ИСТОРИЯ И РАЗВИТИЕ НА ЕМИТЕНТА

- **Фирма и търговско наименование на емитента, правна форма и дата на учредяване, продължителност на съществуване**

Фирма и търговско наименование:

Емитентът е юридическо лице – търговско дружество, учредено по реда на чл. 158 и сл. От Търговския закон.

Търговското наименование на Емитента на емисията корпоративни облигации е „Евролийз Груп“ АД.

Наименованието на дружеството на английски език се обозначава по следният начин: „EUROLEASE GROUP“.

От учредяване на дружеството да настоящия момент не е извършвана промяна в наименованието на дружеството. Дружеството няма учредени клонове.

Правна форма и дата на учредяване:

„Евролийз Груп“ АД е учредено на 29.10.2012 г. с решение на Управителния съвет на „Еврохолд България“ АД и вписано в Търговския регистър воден от Агенция по вписванията на 06.11.2012 г.

като еднолично акционерно дружество „Евролийз Груп“ с едноличен собственик на капитала „Еврохолд България“ АД. „Евролийз Груп“ АД е част от икономическата група Еврохолд. То е създадено с цел обединяване на инвестициите в лизинговото направление на едноличния (към датата на учредяване) собственик на капитала „Еврохолд България“ АД.

Към датата на Регистрационния документ юридическата форма на дружеството е акционерно дружество (АД). Промяната на юридическата форма вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 19.02.2020 г.

Акциите на Дружеството не се търгуват на регулиран пазар.

Като емитент на облигации допуснати до търговия на регулиран пазар, Емитентът се класифицира като предприятие от обществен интерес (ПОИ).

Преобразуване на дружеството:

С решение от 29.11.2013 г., едноличният (към този момент) собственик на капитала „Еврохолд България“ АД взема решение за извършване на процедура по вливане на две от дъщерните си дружества, а именно - БГ Аутолийз Холдинг Б.В., Холандия (преобразуващо дружество) в „Евролийз Груп“ АД (приемащо дружество). Вливането е извършено към 31.12.2013 г., при условията на универсално правоприемство. Съгласно общите условия на вливането преобразуващото се дружество БГ Аутолийз Холдинг Б.В., Холандия прехвърля цялото си имущество, с всички принадлежащи към него права и задължения на приемащото дружество „Евролийз Груп“ АД, което придобива всички активи, пасиви, задължения и фактически отношения на преобразуващото се дружество, а преобразуващото се дружество се прекратява без ликвидация.

Продължителност на съществуване:

Съгласно чл. 5 от Устава на „Евролийз Груп“ АД, съществуването на дружеството не е ограничено със срок или друго прекратително условие.

- **Място на регистрация на „Евролийз Груп“ АД, регистрационен номер и идентификационен номер на правния субект**

<i>Държава на регистрация</i>	Република България
<i>Регистрационен номер</i>	ЕИК 202304242
<i>Идентификационен номер на правния субект</i>	LEI code 747800J0H29HBI54V326

- **Държава на учредяване; законодателство, уреждащо неговата дейност; седалище; адрес на седалището на емитента според учредителния акт; адрес за кореспонденция; телефонен номер; електронен адрес (e-mail); интернет страница (уебсайт)**

<i>Държава на учредяване</i>	Република България
<i>Законодателство</i>	българско
<i>Седалище</i>	гр. София, община: Столична
<i>Адрес на седалището според учредителния акт</i>	гр. София, п.к. 1592, р-н Искър бул. Христофор Колумб № 43
<i>Адрес за кореспонденция</i>	гр. София, п.к. 1592, р-н Искър бул. Христофор Колумб № 43
<i>Телефонен номер</i>	+359 2 9651 555
<i>Електронен адрес (e-mail)</i>	info@euroleasegroup.com

Интернет страница (уебсайт)

www.euroleasegroup.com

Предупреждение - Съдържанието на интернет страницата на „Евролийз Груп“ АД не представлява част от този Проспект, освен ако тази информация не е включена чрез препратка в Проспекта.

➤ Предмет на дейност и основна дейност на Емитента. Акционерен капитал

Предметът на дейност:

Съгласно чл. 6 от Устава на дружеството, предметът на дейност е, както следва: консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност незабранена изрично от закона.

Основната дейност:

Основната дейност на „Евролийз Груп“ АД е свързана с: подпомагане дейностите на дъщерните му дружества, чрез предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност. Евролийз Груп“ АД оказва съдействие на компаниите при намиране на конкурентни финансови ресурси за извършване на стопанската им дейност.

Акционерен капитал:

Към датата на Регистрационния документ вписаният в Търговския регистър основен капитал на „Евролийз Груп“ АД е в размер на 27 241 488 /двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем/ лева, разпределен в 27 241 488 броя с номинална стойност 1 лев всяка една. Всички издадени акции на „Евролийз Груп“ АД от един клас и са налични, поименни, непривилегировани акции с право на глас, право на дивидент и право на ликвидационна квота.

Извършени промени на акционерния капитал на Емитента

Дата на вписване на промяната в ТР	Размер на увеличение/ намаление на капитала	Форма на вноската	Номинална стойност на една акция от увеличението /намалението	Размер на акционерния капитал след промяната
06.11.2012 г.	Учредителен капитал	Парична вноска	1 лев	50 000 лв.
03.01.2014 г.	26 691 488 лв.	Непарична вноска	1 лев	26 741 488 лв.
14.12.2015 г.	500 000 лв.	Парична вноска	1 лев	27 241 488 лв.
28.01.2021 г.	(7 945 434) лв.	Намаление на акционерен капитал	34 лева	19 296 054 лв.

Към датата на Регистрационния документ е вписано в Търговския регистър взето решение на Общо събрание на акционерите проведено на 29.12.2020 г. относно намаление на основния капитал на дружеството, промяна на номиналната стойност на 1 акция от 1 лв. на 34 лева всяка една и покриване на натрупани загуби от фонд „Резервен“. Взетото решение от общото събрание на акционерите по съответните точки от дневния ред е описано подробно в следващата т. 4.2. „Информация за евентуалните неотдавнашни събития“ – „важни събития за Емитента, настъпили през последните две финансови години“.

➤ Управление и представителство

Дружеството е с едностепенна система на управление, като се управлява от Съвет на директорите (СД), който към датата на изготвяне на настоящия Регистрационен документ е в състав:

Асен Емануилов Асенов	Председател на СД
Ивайло Емилов Петков	Изпълнителен директор
Първолета Маринова Иванова	Заместник-председател на СД

Дружеството се представлява от Изпълнителния директор - Ивайло Петков и от Председателя на СД - Асен Асенов, като начинът на представляване е заедно и поотделно.

4.2. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕВЕНТУАЛНИТЕ НЕОТДАВНАШНИ СЪБИТИЯ, ПРОИЗТЕКЛИ ЗА ЕМИТЕНТА И ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ ЗА ОЦЕНЯВАНЕТО НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА МУ

През последните две финансови години Дружеството:

- не е преобразувано;
- не е осъществено прехвърляне или залог на предприятието;
- не е извършвано придобиване или разпореждане с активи на значителна стойност извън обичайния ход на дейността;
- няма заведени иски молби срещу него за откриване на производство по несъстоятелност;
- не са отправени търгови предложения от трети лица към Емитента или от Емитента към други дружества;
- не е извършвало изследователска и развойна дейност;
- няма съществени промени в предоставяните услуги и дейности.

Важни събития за Емитента, настъпили през последните две финансови години (*информацията е представена в низходящ ред*)

- На проведено на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД са взети следните решения, касаещи акционерния капитал на дружеството:

1. Общото събрание на акционерите променя структурата на капитала на „ЕВРОЛИЙЗ ГРУП“ АД, като вместо актуалната структура от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, структурата на капитала се променя на 567 531 (петстотин шестдесет и седем хиляди петстотин тридесет и една) акции с номинална стойност от 48 (четиридесет и осем) лева всяка една. В резултат на така приетото решение, размерът на капитала на „ЕВРОЛИЙЗ ГРУП“ АД не се променя.

2. Общото събрание на акционерите „Евролийз Груп“ АД, приема да намали уставния капитал на дружество от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) лева до размер от 19 296 054 (деветнадесет милиона двеста деветдесет и шест хиляди и петдесет и четири) лева, по реда на чл. 200, т. 1 от Търговския закон /ТЗ/ чрез намаляване на номиналната стойност на акциите на дружеството от 48 (четиридесет и осем) лева за всяка акция до 34 (тридесет и четири) лева с цел покриване на натрупаната загуба в дружеството от минали години, увеличаване на резервите на „Евролийз Груп“ АД и възстановяване на съотношението между вписания капитал и чистата стойност на дружеството.

3. Въз основа на чл. 246, ал. 2, т.4 от ТЗ, средствата от направеното по т. 1 по-горе намаляване на номиналната стойност на акциите от капитала на „Евролийз Груп“ АД в размер

на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева се отнасят към фонд „Резервен“ на дружеството, който фонд може да се ползва единствено по реда на чл. 246, ал. 3 от ТЗ. По този начин фонд „Резервен“ на „Евролийз Груп“ АД става в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева.

4. Общото събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД реши натрупаната загуба на дружеството от минали години в размер от 6 857 956,55 (шест милиона осемстотин петдесет и седем хиляди деветстотин петдесет и шест лева и 55 ст.) лева да се покрие от фонд „Резервен“ на дружеството. В резултат на така направената операция, фонд „Резервен“ на „Евролийз Груп“ АД се намалява от 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева до 1 087 477,45 (един милион осемдесет и седем хиляди четиристотин седемдесет и седем лева и 45 ст.) лева.

Решенията от проведеното на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД са взети с цел преодоляване на декапитализацията на дружеството, а именно повишение на нетните активи на Емитента над записания основен капитал.

Описаните по-горе взети решения от акционерите на Емитента са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 28.01.2021 г. с което Акционерният капитал на Емитента към датата на Регистрационния документ е в размер на 19 296 054 лева, разпределен в 567 531 (петстотин шестдесет и седем хиляди петстотин тридесет и една) акции с номинална стойност от 34 (тридесет и четири) лева всяка една.

- С решение от 09.12.2020 г. на Съвета на директорите на „Евролийз Груп“ АД, капиталът на дъщерното дружество „Евролийз – Рент А Кар“ ЕООД е увеличен с 1 600 000 хил. лева, а именно от 1 335 000 лв. на 2 935 000 лв. Увеличението на капитала е обявено в Търговския регистър на 21.12.2020 г.
- С решение от 27.05.2020 г. на Съвета на директорите на „Евролийз Груп“ АД, капиталът на дъщерното дружество „София Моторс“ ЕООД е увеличен с 300 хил. лева, а именно от 310 000 лв. на 610 000 лв. Увеличението на капитала е обявено в Търговския регистър на 09.06.2020 г.
- През м.12.2019 г. едноличният към този момент собственик на капитала на „Евролийз Груп“ АД извършва продажба на миноритарен дял представляващ 9.99 % от капитала на дружеството. Промяната на акционерната структура на „Евролийз Груп“ от еднолично акционерно дружество в акционерно дружество е отразена на 19.02.2020 г. чрез вписване в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията.
- На проведено заседание на 02.12.2019 г. на едноличният към този момент собственик на капитала на Емитента - „Еврохолд България“ АД е взето решение за емитиране на четвърта по ред емисия облигации (настоящата емисия) при условията на частно пласиране с обща номинална и емисионна стойност 6 000 000 (шест милиона) лева. Емисията беше емитирана успешно на 5.02.2020 г. Подробна информация за параметрите по емитираната облигационна емисия е налична в т. 4.4. *„Информация за съществени промени в структурата на заемане на средства и финансиране на емитента след края на последната финансова година“* и в *„Документа за ценните книжа“* към настоящия Проспект.
- През месец април 2019 г. „Евролийз Груп“ АД е увеличило капитала на дъщерното дружество „Евролийз - Рент А Кар“ ЕООД с 400 000 (четиристотин хиляди) лева, с което капиталът на дружество се променя от 935 000 лв. на 1 335 000 лв. Промяната е вписана в Търговския регистър на 09.04.2019 г.
- През месец декември 2018 г. „Евролийз Груп“ АД е увеличило капитала на дъщерното дружество „София Моторс“ ЕООД със 100 000 (сто хиляди) лева, с което капиталът на

дружество се променя от 210 000 лв. на 310 000 лв. Промяната е вписана в Търговския регистър на 07.12.2018 г.

- С решение от 30.11.2018 г. „Евролийз Груп“ АД е увеличило капитала на дъщерното дружество „Евролийз - Рент А Кар“ ЕООД с 300 000 (триста хиляди) лева, с което капиталът на дружество се променя от 635 000 лв. на 935 000 лв. Промяната е вписана в Търговския регистър на 07.12.2018 г.
- През месец септември 2018 г. „Евролийз Груп“ АД е увеличило капитала на дъщерното дружество „Амиго Лизинг“ ЕАД със 200 000 (двеста хиляди) лева, с което капиталът на дружество се променя от 1 000 000 лв. на 1 200 000 лв. Промяната е вписана в Търговския регистър на 25.09.2018г.
- През месец януари 2018 г. „Евролийз Груп“ АД е увеличило капитала на дъщерното дружество „София Моторс“ ЕООД със 200 000 (двеста хиляди) лева, с което капиталът на дружество се променя от 10 000 лв. на 210 000 лв. Промяната е вписана в Търговския регистър на 24.01.2018г.

4.3. КРЕДИТНИ РЕЙТИНГИ НА ЕМИТЕНТА

„Евролийз Груп“ АД няма и не е имал присъден кредитен рейтинг, определен по негово искане или с негово сътрудничество при присъждането му.

Дъщерното на Емитента дружество „Евролийз Ауто“ ЕАД има присъден кредитен рейтинг от „БАКР – АГЕНЦИЯ ЗА КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ“ АД (БАКР).

Информация за присъдените кредитни рейтинги на „Евролийз Ауто“ ЕАД за периода на разглежданата в този документ историческа финансова информация:

Евролийз Ауто ЕАД – присъден кредитен рейтинг				
Дата на публикуване	06-02-2018	22-02-2019	28-02-2020	10-04-2020
Дългосрочен:	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-
Перспектива:	стабилна	стабилна	стабилна	в развитие
Краткосрочен:	A-3	A-3	A-3	A-3

Източник: www.bcra-bg.com

Последната актуализация от БАКР на издадения кредитен рейтинг на „Евролийз Ауто“ ЕАД през месец февруари 2020 г. потвърждава и запазва присъдените на „Евролийз Ауто“ ЕАД рейтинги, както следва:

- Дългосрочен рейтинг BBB- , краткосрочен рейтинг А-3;
- Дългосрочен рейтинг по национална скала А (BG) , краткосрочен рейтинг по национална скала: А-1 (BG) ;
- и потвърждава „стабилна“ перспективата по тях.

Във връзка с пандемията породена от COVID-19 в началото на месец април рейтинговия комитет на БАКР е разгледал отново кредитния рейтинг на „Евролийз Ауто“ ЕАД, като е извършена оценка по възможни ефекти върху състоянието на дружеството, в резултат на очакваната криза, като е взето следното решение:

БАКР потвърждава присъдените на „Евролийз Ауто“ ЕАД кредитни рейтинги:

- Дългосрочен кредитен рейтинг: BBB- , краткосрочен кредитен рейтинг: А-3 ;

- Дългосрочен рейтинг по национална скала: А (BG), краткосрочен рейтинг по национална скала: А-1 (BG);

и променя перспективата по тях от „стабилна“ на „в развитие“, с което изразява становището си за необходима допълнителна бъдеща оценка на ефектите върху компанията от извънредната ситуация настъпила във връзка с пандемията на COVID-19. Такава оценка ще бъде извършвана постоянно по линия на текущ мониторинг в следващите няколко месеца, а рейтингът ще бъде актуализиран ако се налага.

БАКР очаква извънредната ситуация да засегне дейността на компанията, но оценява и възможностите тя да бъде подкрепена в достатъчна степен от холдинговата структура към която принадлежи, и която БАКР очаква да не бъде сериозно засегната.

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪЩЕСТВЕНИ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ЗАЕМАНЕ НА СРЕДСТВА И ФИНАНСИРАНЕ НА ЕМИТЕНТА И ДЪЩЕРНИТЕ МУ ДРУЖЕСТВАТА СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА

„Евролийз Груп“ АД като холдингово дружество не осъществява директни търговски сделки и бизнес за реализирането на който да е необходимо финансиране. Неговата дейност е насочена към подпомагане дейностите на дъщерните му дружества, чрез предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност. Холдинговото дружество оказва съдействие на дъщерните си компании при намиране на конкурентни финансови ресурси за извършване на стопанската им дейност. Също така Емитентът е емитирал облигационни заеми с цел подпомагане дейността на дъщерни компании.

Дъщерните на Емитента дружества осъществяват дейността си предимно в областта на финансов и оперативен лизинг и рент а кар услуги, което предопределя високи нива на капитал, в т.ч. собствен и привлечен. Дружествата от групата на „Евролийз Груп“ АД финансират дейността си чрез привлечени средства под формата на банкови заеми от местни и международни финансиращи институции, както и чрез издаване на дългови инструменти. В този смисъл нарастването на бизнеса на компаниите предопределя и нарастване на привлечените средства от банкови и небанкови институции и емитирани облигационни заеми.

По данни на БНБ (Статистика на лизинговата дейност декември 2020 г.) - източници на финансиране на лизинговата дейност в страната са банковите кредити и емитирани дългови ценни книжа, изменението в техният размер към края на четвърто тримесечие на 2020 г. е както следва:

В края на декември 2020 г. пасивите на лизинговите дружества са 5.246 млрд. лв. при 5.154 млрд. лв. в края на декември 2019 година. Те нарастват с 1.8% (92.2 млн. лв.) спрямо края на декември 2019 г., а намаляват с 1.2% (64.2 млн. лв.) спрямо септември 2020 година.

В структурата на пасивите преобладават получените кредити, като относителният им дял намалява от 79.7% в края на декември 2019 г. до 79.5% в края на същия месец на 2020 година. Техният размер е 4.172 млрд. лв. в края на четвъртото тримесечие на 2020 г., като на годишна база те нарастват с 1.6% (64.2 млн. лв.), а намаляват с 1.3% (54.7 млн. лв.) спрямо края на септември 2020 година.

Кредитите с матуритет над 1 година представляват 89.5% от общия размер на получените кредити в края на декември 2020 г. при 84.7% в края на същия месец на 2019 година. Техният размер е 3.732 млрд. лв. в края на декември 2020 г., като на годишна база те нарастват със 7.3% (253.3 млн. лв.) и с 1.5% (56.3 млн. лв.) спрямо края на третото тримесечие на 2020 година.

В структурата на получените кредити преобладават кредитите от резиденти, които са 2.633 млрд. лв. в края на декември 2020 г. Размерът им нараства с 6.6% (162.1 млн. лв.) спрямо края на декември 2019 г., а намалява с 2.4% (65.1 млн. лв.) в сравнение с края на септември 2020 година. Относителният дял на тези кредити в общия размер на получените кредити нараства от 60.2% в края на декември 2019 г. до 63.1% в края на декември 2020 година.

Размерът на емитираните дългови ценни книжа от лизинговите дружества в края на декември 2020 г. е 5.8 млн. лв. Той намалява с 42.6% (4.3 млн. лв.) в сравнение с края на декември 2019 г. и с 31.5% (2.7 млн. лв.) спрямо края на септември 2020 година.

Източник: БНБ „Статистика на лизинговата дейност декември 2020 г.“ – (www.bnb.bg)

4.4.1. Информация за промяна в размера на емитирани облигационни заеми от Емитента и неговите дъщерни дружества

□ Размер и изменение на емитираните от Емитента облигационни заеми

Всички емитирани от Емитента облигационни заеми се изплащат съгласно одобрените погасителни планове, в т. ч. главнични и лихвени плащания, като от издаването им до датата на настоящия Регистрационен документ не са настъпили събития по неизпълнение и/или забава на плащанията.

Информация за размера на задълженията по емитирани облигационни заеми от „Евролийз Груп“ АД:

Емитент	Поредност на облигацията	Дата на издаване	Дата на падеж	Размер на емитиран облигационен заем	Начин на погасяване на главница	Лихва	Обезпечение	Остагъчен размер на главница и натрупани лихви към 31.12.2019	Остагъчен размер на главница и натрупани лихви към 31.12.2020	Размер на главница към датата на документа
				(хил. лв.)				(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Евролийз Груп АД*	Първа по ред облигация ISIN код BG2100001150	3.2.2015	3.2.2020	6,000	на падеж	5,00%	Застраховка Облигационен заем	6,000 (главница) 122 (лихви)	погасена	погасена
	Втора по ред облигация ISIN код BG2100012173	6.7.2017	6.7.2023	2,445	погасителен план	3,75%	Необезпечена	1,956 (главница) 36 (лихви)	1,466 (главница) 27 (лихви)	1,222 (главница) 7 (лихви)
	Четвърта по ред облигация ISIN код BG2100001200	5.2.2020	5.2.2025	6,000	на падеж	4,00%	Застраховка Облигационен заем	-	6,000 (главница) 75 (лихви)	6,000 (главница) 15 (лихви)
Обща задължение по емитирани облигационни заеми към края на съответния период, в т. ч. главници и лихви								8,114	7,568	7,244

Източник: „Евролийз Груп“ ЕАД - по данни от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. и неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г., както и по данни от счетоводните регистри на Емитента към датата на Регистрационния документ

*Извън посочената в таблицата по – горе информация, „Евролийз Груп“ АД е емитент на трета по ред облигационна емисия с ISIN код BG2100004188 (частна емисия облигации, която не е публично търгуема на регулиран пазар) издадена при следните параметри: размер на емисията 1,500 хил. лв.; фиксиран лихвен процент от 4,25%; необезпечена; дата на емитиране 09.03.2018 г.; дата на падеж 09.03.2022 г.; изплащане на главницата съгласно погасителен план. Размерът на непогасената главница към датата на Регистрационния документ е в размер на 750 хил. лв., като на 09.03.2021 г. предстои четвърто главнично плащане в размер на 250 хил. лева, както и на шесто лихвено плащане в размер на 31,6 хил. лв. Емитентът декларира, че ще изпълни задължението си за главнично и лихвено плащане по облигационния заем в срок на датата на съответния падеж – 09.03.2021 г. след което задължението за главница по емисия с ISIN код BG2100004188 ще бъде в размер на 500 хил. лева. За информация към 31.12.2019 г. задължението по главница по тази емисия е в размер на 1,250 хил. лв. Облигационната емисия с ISIN код BG2100004188 е записана изцяло от дъщерното на Емитента дружество „Евролийз Ауто“ ЕАД. Поради това обстоятелство в консолидираните финансови отчети на Емитента, задължението по тази емисия е елиминирано при консолидационните процедури като вътрешно групов разчет. В тази връзка информация за този заем може да бъде намерена единствено в одитираните годишни индивидуални финансови отчети на „Евролийз Груп“ АД за 2018 г. и 2019 г., както и в неодитираните междинни индивидуални финансови отчети към 31.12.2020, като тези отчети

са публично оповестени и налични на интернет страницата на „БФБ“ (www.bse-sofia.bg), „КФН“ (www.fsc.bg), както и на интернет страницата на специализирана финансова медия „X3News“ (www.x3news.com) и на Емитента (www.euroleasgroup.com).

За периода от 31.12.2020 г. (датата на последния изготвен и публикуван финансов отчет, които е междинен и неаудитиран) до датата на Регистрационния документ, е настъпил падеж на главнично плащане единствено по втора по ред облигационна емисия с ISIN код BG2100012173 в размер на 125 000 евро. Дължимата сума по главничното плащане е изплатена на датата на падежа, а именно на 06.01.2021 г. заедно с дължимите към същата дата лихви в размер на 28 хил. лв. Също така е настъпил падеж по лихвено плащане по четвърта по ред облигационна емисия с ISIN код BG2100001200 в размер на 121 хил. лв. Дължимата сума по главничното плащане е изплатена на 04.02.2021г.

Целите при които Емитентът е издал облигационните заеми са свързани със следните:

Облигация 1 - Общи корпоративни нужди; Рефинансиране на съществуващ дълг, с цел намаляване на разходите за лихви.

Облигация 2 - За оборотни средства на дъщерните дружества; За подпомагане дейността на дъщерни компании.

Облигация 3 - За общи нужди; За подпомагане дейността на дъщерни компании.

Облигация 4 – Рефинансиране на падежиращ първи по ред облигационен заем.

Всички задължения на Емитента по емитирани облигационни заеми се изплащат редовно и без забава съгласно приетите погасителни планове и при договорените условия и параметри.

Информация относно условията и параметрите по емитиран от Емитента четвърти по ред облигационен заем с ISIN код BG2100001200 - предмет на настоящия Проспект

На 05.02.2020 г. „Евролийз Груп“ АД издаде на основание чл. 204 и сл. от ТЗ и решение на едноличния към този момент собственик на капитала на Емитента от 02.12.2019 г. в съответствие с чл. 25, ал. 1, т. 7 от Устава на дружеството четвърта по ред емисия корпоративни облигации с ISIN код на емисията BG2100001200, на стойност 6 000 000 (шест милиона) лв., разпределена в 6,000 (шест хиляди) броя ценни книжа с номинална и емисионна стойност от 1 000 лева.

Срокът за който е издадена емисията е пет години, а именно до 05.02.2025 г. при фиксиран годишен лихвен процент в размер на 4,00%. Лихвата е платима на всеки шестмесечен период, а главницата е платима еднократно на падежа, ведно с последното лихвено плащане.

Новоемитираната емисията облигации е обезпечена със застраховка „Облигационен заем“ в полза на облигационерите, като застрахован, с покритие на 100 % на риска от неплащане от страна на Емитента на което и да е и всяко едно лихвено и/или главнично плащане, с действие на полицата до датата на пълно погасяване на облигационния заем.

Емитентът е сключил договор за Банка довереник с „Тексим Банк“ АД.

Целта при която е издаден облигационния заем е рефинансиране на първа емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100001150 в размер на 6 000 000 лева и падеж на 03.02.2020 г. Постъпленията от облигационния заем са използвани за изпълнение на поставените цели в „Предложението за записване на емисия корпоративни облигации при условията на частно пласиране“ на дружеството, а именно рефинансиране на главница по първа по ред емисия облигации с ISIN BG2100001150 в размер на 6 000 000 лева.

Облигационната емисия е обезпечена със Застрахователен договор „Облигационен заем“ № 12900100000055/30.03.2020 г. и Добавък №1 от 05.03.2021 г. с който ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ удължава срока на предоставеното застрахователно покритие до 24.00 ч. 25.03.2025 г. ЗАСТРАХОВАНИЯТ запазва всички права да получи застрахователно обезщетение при настъпване на застрахователно събитие в срока на валидност на застрахователната полица, а именно до 24.00ч. на 25.03.2025 г.

След вписване на облигационната емисия във водения от КФН регистър на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа с цел търговия на регулирани пазари, Емитентът поема задължение за поддържане на следните финансови показатели по чл. 100б от ЗППЦК до пълното изплащане на облигационния заем, които ще бъдат изчислявани на база консолидиран финансов отчет за съответното тримесечие:

- Коефициент „Пасиви/Активи” – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем е 0.98;

Към датата на последния изготвен и публикуван консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г. коефициентът „Пасиви/Активи” е на стойност от 0.90. Стойностите за изчисляване на този коефициент са съответно: пасиви 107 536 хил. лв. и активи 119 542 хил. лв.

- Коефициент „Покритие на разходите за лихви”, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с нетните разходи за лихви, се раздели на нетните разходи за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем е 1.01;

Към датата на последния изготвен и публикуван консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г. коефициентът „Покритие на разходите за лихви” е на стойност от 0.94. Стойностите за изчисляване на този коефициент са съответно: печалба от обичайна дейност (печалба преди данъци) в размер на (223) хил. лв. и разходи за лихви 3 859 хил. лв.

Във връзка с негативните ефекти от разразилата се пандемия от COVID-19 оказали влияние върху дейността на дъщерните на Емитента дружества към датата на последния изготвен и публикуван неаудитиран междинен консолидиран финансов отчет, „Евролийз Груп“ АД реализира загуба на консолидирана база. В следствие на реализирания отрицателен резултат стойността на коефициента „Покритие на разходите за лихви” е по-нисък от поетото в „Предложението за записване на емисия корпоративни облигации при условията на частно пласиране“ задължение за изпълнение след вписване на облигационната емисия с цел търговия на регулирани пазари във водения от КФН регистър на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа. Емитентът е предприел действия за ограничаване на негативното влияние на пандемията и извършва регулярна оценка на риска в настъпилата динамична пазарна среда, като се надява през следващата 2021 г. отрицателният консолидиран резултат да бъде преодолян и дружеството да отчете консолидирана печалба от дейността на групата, което от своя страна ще доведе до изпълнение на поетото задължение за поддържане на финансови показатели.

□ Размер и изменение на емитираните от дъщерни на Емитента дружества облигационни заеми

„Евролийз Ауто“ е единственото дъщерното дружество, което е емитирало облигационни заеми, като за периода на разглежданата в този документ историческа финансова информация съществува една непогасена емисия представляваща седма по ред на издаване.

Информация за размера на задълженията по емитиран облигационен заем от „Евролийз Ауто“ ЕАД:

Емисии облигации	Поредност на облигацията	Дата на издаване	Дата на падеж	Размер на емитиран облигационен заем	Начин на погасяване на главница	Лихва	Обезпечение	Остатъчен размер на главница и натрупани лихви към 31.12.2019	Остатъчен размер на главница и натрупани лихви към 31.12.2020	Размер на главница към датата на документа
				(хил. лв.)				(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Евролийз Ауто ЕАД	Седма по ред облигация ISIN код BG2100010151	29.7.2015	29.7.2021	11,344	погасителен план	3м. Euribor + 3,95%	залог на вземания по лизингови договори и залог на активи финансирани от заема	3,970 (главница) 27 (лихви) -22 разходи за бъдещи периоди	1,702 (главница) 11 (лихви) -8 разходи за бъдещи периоди	1,134 (главница) 4 (лихви) -6 разходи за бъдещи периоди
Обща сума на емитирани облигационни заеми към края на съответния период								3,975*	1,705*	1,132*

Източник: „Евролийз Груп“ ЕАД - по данни от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. и неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г., както и по данни от счетоводните регистри на дъщерното дружество към датата на Регистрационния документ

*Съгласно счетоводните стандарти на дружеството, в балансовата сума на задължението по облигационен заем (ISIN код BG2100010151) – включващо задължение по главници и лихви, се отразява в намаление признаване на разход за бъдещи периоди - представляващ разсрочена платена комисиона при емитиране на емисията и допускането и до търговия на регулиран пазар.

За периода от 31.12.2020 г. (датата на последния изготвен и публикуван финансов отчет, които е междинен и неодитиран) до датата на Регистрационния документ, е настъпил падеж на главнично плащане в размер на 290 000 евро и лихвено плащане в размер на 8 661.86 евро. Дължимата сума е изплатена на 27.01.2021г.

Целите при които „Евролийз Ауто“ ЕАД издава облигационни заеми са свързани с финансиране на основна дейност на дружеството.

Всички задължения на дъщерното дружество „Евролийз Ауто“ ЕАД по емитирани облигационни заеми се изплащат редовно и без забава съгласно приетите погасителни планове и при договорените условия и параметри.

4.4.2. Информация за промяна в размера на получени банкови и други заеми от емитента и негови дъщерни дружества

□ Промяна в размера на получени от Емитента банкови и други заеми

- Банкови заеми

За периода на разглежданата историческа информация „Евролийз Груп“ АД няма задължения по усвоени банкови заеми.

□ Промяна в размера на получени банкови и други заеми от дъщерни на Емитента дружества

- Банкови заеми

Заемополучател	Заемодател	Договорен размер	Година на усвояване на заема *	Падеж - актуален към датата на документа	Лихвен % - актуален към датата на документа **	Размер на задължението към 31.12.2019г.	Размер на задължението към 31.12.2020г.	Размер на задължението към датата на документа
		(ХИЛ. ЛВ.)				(ХИЛ. ЛВ.)	(ХИЛ. ЛВ.)	(ХИЛ. ЛВ.)
Евролийз Ауто ЕАД	Уникредит Булбанк АД	9,779	2018 г.-2019 г.	31.03.2024	ODI+2.2% /min. 2.30%	8,667	6,857	6,481
Евролийз Ауто ЕАД	Юробанк България АД	6,845	2018 г.	30.11.2023	3m. Euribor+ 2.8%	4,160	3,020	2 846
Евролийз Ауто ЕАД	Банка ДСК ЕАД	2,000	2016 г.-2017г.	25.08.2021	1M Euribor + 3.5% /min. 3.5%	536	193	145
Евролийз Ауто ЕАД	Юробанк България АД	3,912	2018 г.	21.12.2023	PRIME + 2.72% /min.2.72%	3,258	2,562	2, 418
Евролийз Ауто ЕАД	Юробанк България АД	13,691	2017 г.-2018г.	15.09.2022	Prime+ 2.72% /min 2.85%/	7,286	4,574	4 102
Евролийз Ауто ЕАД	Юробанк България АД	978	2017 г. – 2018 г.	21.05.2023	PRIME + 2.85% /min.2.85%	616	464	431
Евролийз Ауто ЕАД	Юробанк България АД	9,779	2019 г.-до момента	24.09.2026	Prime+ 1.72% /min 2.72%/	2,434	5,203	5,374
Евролийз Ауто ЕАД	Българска Банка за Развитие АД	20,036	2018 г.	20.02.2027	3m.Euribor+ 3.5% /min. 3.5%	17,096	15,428	3,441

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Заемополучател	Заемодател	Договорен размер	Година на усвояване на заема *	Падеж - актуален към датата на документа	Лихвен % - актуален към датата на документа **	Размер на задължението към 31.12.2019г.	Размер на задължението към 31.12.2020г.	Размер на задължението към датата на документа
		(хил. лв.)				(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Евролиъз Ауто ЕАД	Българска Банка за Развитие АД	8,117	2016 г. – 2019 г.	20.10.2022	3m.Euribor+ 2.5% /min. 2.5%	5,818	3,788	15,028
Евролиъз Ауто ЕАД	Българска Банка за Развитие АД	1,662	2019 г.-до момента	30.01.2025	3m.Euribor+ 2.5% /min. 2.5%	1,640	1,282	1,181
Евролиъз Ауто ЕАД	Българо-американска кредитна банка АД	9,779	2019 г.-до момента	20.10.2025	3M EURIBOR + 2.75% / min 2.75%	1,990	7,986	8,506
Евролиъз Ауто ЕАД	Търговска Банка Д АД	723	2018 г.	05.12.2021	3m.Euribor+ 3.0% /min. 3%	495	255	214
Евролиъз Ауто ЕАД	Търговска Банка Д АД	5,085	2015 г. – 2017 г.	05.09.2022	3m.Euribor+ 3.5% /min.3.5%	1,778	837	575
Евролиъз Ауто ЕАД	Търговска Банка Д АД	446	2019 г.	05.05.2022	3m.Euribor+ 3.0% /min. 3%	364	208	185
Евролиъз Ауто ЕАД	Търговска Банка Д АД	9,779	2019 г.- до момента	27.11.2025	3M EURIBOR + 2.95%- 3.5% / min 2.95%	987	4,562	5,082
София Моторс ЕООД	Юробанк България АД	1,456	2017 г. – 2018г.	15.10.2022	PRIME + 2.32% /min.2.32%	748	506	466
София Моторс ЕООД	Юробанк България АД	1,956	2018 г. – 2019г.	19.02.2024	PRIME + 2.85% /min.2.85%	1,799	1,403	1,323
София Моторс ЕООД	Юробанк България АД	1,956	2019 г.- до момента	24.01.2025	Prime+ 1.85% /min 2.85 /	274	1,013	992
София Моторс ЕООД	Юробанк България АД	1,076	2018 г.	30.09.2023	3M Euribor +2.8%	742	536	497
София Моторс ЕООД	Българска Банка за Развитие АД	5,867	2020 г.-до момента	08.06.2030	3M Euribor +3% /min. 3%	-	115	217
Аутоплаза ЕАД	Българо-американска кредитна банка АД	2,054	2016 г. – до момента	20.11.2022	6M Euribor +4.75% / min.4 .75%	1,894	1,358	1,440
Амиго Лизинг ЕАД	Българо-американска кредитна банка АД	3,912	2018 г.-до момента	20.06.2026	3M EURIBOR+ 5.25% /min 5.25%	3,490	2,884	2,853
Амиго Лизинг ЕАД	Общинска банка АД	3,912	2019 г. – до момента	20.04.2025	6m. Euribor + 5.25% /min. 5.25%	3,013	3,388	3,407
Евролиъз - Рент А Кар ЕООД ***	Юробанк България АД	2,413	2017 г.	21.06.2023	PRIME + 2.32% /min.2.32%	1,576	1,382	1,350
Евролиъз - Рент А Кар ЕООД ***	Юробанк България АД	2,468	2018 г.	21.05.2024	PRIME + 2.32% /min.2.32%	2,038	1,714	1,638
Евролиъз Ауто АД, Скопие	УНИ Банка АД, Скопие	8,801	2008 г.-до момента	31.12.2029	5.25%	6,985	8,360	8,198
Евролиъз Ауто АД, Скопие	Стопанска банка АД, Скопие	1,956	2019 г.-до момента	28.02.2025	1M EURIBOR + 4.25% /min. 4.25%	780	1,366	1,303
Общо задължение по банкови заеми на дъщерни дружества:						80,464	81,244	79,693

Източник: „Евролиъз Груп“ ЕАД - по данни от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. и неаудитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г., както и по данни от счетоводните регистри на дъщерните дружества събрани от Емитента към датата на Регистрационния документ

**Заемите се договарят като лимити и тяхното усвояване може да варира във времето в зависимост от договореното лизингово финансиране с клиенти. По много от гореописаните заеми усвояването на суми не е приключило към настоящият момент.*

***В настоящата информация са предоставени данни за лихвените проценти по заеми, актуални към датата на Регистрационния документ, същите могат да се различават от посочените в одитираните годишни консолидирани финансови отчети на дружеството и в неодитираните междинни консолидирани финансови отчети, поради тяхното предоговаряне.*

****В одитираният годишен консолидиран финансов отчет към 31.12.2019 г. и неодитираният междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г. двата заема усвоени от дружеството „Евролийз Рент А Кар“ ЕООД и предоставени от Юробанк България АД са оповестени като обобщени данни на база лице „заемополучател“.*

Забележка! Падежите по усвоените банкови заеми, могат да варират спрямо погасяването на усвоените главници, което е в пряка зависимост от издължаването на лизингованите вземания по договори за лизинг (т.е. при предсрочно погасяване на вземания по лизингови договори падежът по банковия заем се съкращава и обратно при разсрочване на вземанията по лизингови договори срокът на погасяване на банковия заем се увеличава).

Предоставените обезпечения от дружествата от Групата, обезпечавачи задълженията им по получени банкови заеми са както следва:

Евролийз Ауто ЕАД:

Получени заеми от Търговска Банка Д АД:

- Първи по ред особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания на „Евролийз Ауто“ ЕАД, произтичащи от лизингови договори във връзка с отдаването на лизинг на леки автомобили, чието закупуване е финансирано със средства от кредитите;
- Първи по ред особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания по всички разплащателни сметки на „Евролийз Ауто“ ЕАД при Търговска Банка Д АД;
- Първи по ред особен залог върху всички леки и товарни автомобили и моторни превозни средства, придобити със средства от кредитите.
- Солидарен длъжник по кредити с лимит съответно от 5,085 хил. лв. и от 9,779 хил. лв. – „Еврохолд България“ АД.

Получени заеми от Уникредит Булбанк АД:

- Залог по ЗОЗ на моторни превозни средства (нови и употребявани);
- Залог по ЗОЗ върху настоящи и бъдещи вземания на „Евролийз Ауто“ ЕАД, произтичащи от договори за финансов лизинг на моторни превозни средства;
- Залог по реда на ЗДФО.

Получени заеми от Българо-американска кредитна банка:

- Особен залог върху МПС, собственост на „Евролийз Ауто“ ЕАД, чиято покупка се финансира със средства по кредита;
- Залог по ЗДФО на разплащателни сметки на „Евролийз Ауто“ ЕАД при Българо-американска кредитна банка;
- Особен залог върху настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от договори за финансов лизинг, с крайни клиенти на МПС, чиято покупка се финансира от кредита;
- Залог по ЗОЗ на разплащателни сметки на „Евролийз Ауто“ ЕАД при Българо-американска кредитна банка;

Получени заеми от Българска Банка за Развитие АД (ББР АД):

- Първи по ред особен залог в полза на ББР АД върху всички Лизингови активи, притежавани от Кредитополучателя или придобивани в бъдеще, които се финансират със средства от Кредитите.

- Първи по ред особен в полза на ББР АД залог на всички настоящи, бъдещи и условни вземания на Кредитополучателя, произтичащи от Лизингови сделки между Лизингодателя и Крайния бенефициент, финансирани със средства от Кредитите.
- Първи по ред особен залог в полза на ББР АД залог върху всички свои настоящи и бъдещи вземания по сметките на Кредитополучателя, открити и поддържани в ББР АД.

Получени заеми от Юробанк България АД:

- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на транспортни средства - автомобили, чиято покупка се финансира и/или рефинансира частично със средства от кредита, и които транспортни средства - автомобили подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ.
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на „Евролийз Ауто“ ЕАД от крайни клиенти, произтичащи от договори за финансов лизинг на превозни средства (нови и употребявани леки автомобили), сключени между „Евролийз Ауто“ ЕАД и крайни клиенти, чиято покупка се финансира/рефинансира частично от Банката;
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на Кредитополучателя за наличностите по сметки, открити в Банката, включително за допълнително постъпили суми и начислените лихви по сметките, както и бъдещите вземания по всички открити впоследствие сметки на името на „Евролийз Ауто“ ЕАД в Юробанк България АД.
- Поръчителство от „Еврохолд България“ АД

Получен заем от банка ДСК ЕАД:

- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на моторни превозни средства, чиято покупка се финансира и/или рефинансира частично със средства от кредита, и които моторни превозни средства подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ.
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на „Евролийз Ауто“ ЕАД от крайни клиенти, произтичащи от договори за финансов лизинг на превозни средства (нови и употребявани леки автомобили), сключени между „Евролийз Ауто“ ЕАД и крайни клиенти, чиято покупка се финансира/рефинансира частично от Банката.
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на Кредитополучателя за наличностите по сметки, открити в Банката, както и бъдещите вземания по всички открити впоследствие сметки на името на „Евролийз Ауто“ ЕАД в „Банка ДСК“ ЕАД.
- Солидарен длъжник по кредита - „Еврохолд България“ АД

Евролийз Ауто ДООЕЛ Скопие:

Получени заеми от Uni Banka a.d., Skopje:

- Гаранционно споразумение между Банката и „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие с поръчители „Евроинс Иншуърънс“ АД, Скопие и „Стар Моторс“ ДООЕЛ, Скопие;
- Гаранционно споразумение между Банката и „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие с поръчител „Еврохолд България“ АД;
- Залог върху депозит на „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие в размер на EUR 190,000;
- Банкова гаранция от Stopanska Bnaka AD, Skopje в размер на EUR 150,000;
- Залог върху автомобили и вземания по финансов лизинг, които „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие има;
- 5 броя записани заповеди.

Получени заеми от Stopanska Bnaka AD, Skopje:

- Залог върху автомобили и вземания по финансов лизинг, които „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие има;
- Гаранционно споразумение между Банката и „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие с поръчител „Евролийз Груп“ АД;
- Записани заповеди.

Евролийз Рент А Кар ЕООД:**Получени заеми от Юробанк България АД:**

- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на транспортни средства - автомобили, чиято покупка се финансира и/или рефинансира частично със средства от кредита, и които транспортни средства - автомобили подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ.
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на настоящи и бъдещи вземания на „Евролийз - Рент А Кар“ ЕООД, произтичащи от сключени договори за оперативен лизинг, които подлежат на последващо индивидуализиране, включително чрез допълнително вписване в ЦРОЗ
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на Кредитополучателя за наличностите по сметки, открити в Банката, включително за допълнително постъпили суми и начислените лихви по тях, както и бъдещите вземания по всички открити впоследствие сметки на името на „Евролийз - Рент А Кар“ ЕООД в „Юробанк България“ АД .
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на „Евролийз - Рент А Кар“ ЕООД, произтичащи от сключени договори за обратно изкупуване с "Булвария Холдинг" ЕАД, ЕИК 030115485, като вземанията подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ.
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на „Евролийз - Рент А Кар“ ЕООД, произтичащи от сключени договори за обратно изкупуване с „Еспас Ауто" ООД (ЕИК 112639195) и/или „Аутоплаза“ ЕАД (ЕИК 200288848), като вземанията подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ.
- Поръчителство от „Еврохолд България“ АД

Амиго Лизинг ЕАД:**Получен заем от Българо-американска кредитна банка АД:**

- Особен залог върху настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от договори за финансов лизинг с крайни клиенти на МПС, чиято покупка се финансира от кредита;
- Залог на парични вземания по реда на ЗДФО по банкова сметка на Дружеството в размер на 26,700 EUR или левовата им равностойност;
- Особен залог върху МПС, собственост на заемателя. Чиято покупка се финансира със средства по кредита;
- Залог на вземания по разплащателни сметки на Дружеството.

Получен заем от Общинска банка АД:

- Залог по реда на ЗОЗ с първа поредност върху всички настоящи, бъдещи и условни вземания на кредитополучателя, произтичащи от договори за лизинг между кредитополучателя и крайния бенефициент, сключени вследствие на полученото финансиране по договора за кредит;
- Залог по реда на ЗОЗ с първа поредност върху лизинговото имущество – МПС притежавани от Дружеството или придобивани от него в бъдеще по лизингови сделки финансирани от Общинска банка АД;
- Залог по реда на ЗОЗ с първа поредност върху всички настоящи и бъдещи вземания по всички банкови сметки открити и водени на името на Дружеството в Общинска банка АД, в това число сметките предназначени за обслужване на лизингови сделки.

София Моторс ЕООД:**Получен заем от Юробанк България АД:**

- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на транспортни средства - автомобили, чиято покупка се финансира и/или рефинансира частично със средства от кредита, и които транспортни средства - автомобили подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ.
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на „София Моторс“

ЕООД от крайни клиенти, произтичащи от договори за оперативен лизинг и/или дългосрочен наем на превозни средства (нови и употребявани леки автомобили), сключени между „София Моторс“ ЕООД и крайни клиенти, чиято покупка се финансира/рефинансира частично от Банката, като вземанията подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ.

- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на Кредитополучателя за наличностите по сметки, открити в Банката, включително за допълнително постъпили суми и начислените лихви по тях, както и бъдещите вземания по всички открити впоследствие сметки на името на “София Моторс” ЕООД в Юробанк България АД .
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на „София Моторс“ ЕООД, произтичащи от сключени договори за обратно изкупуване с „Аутоплаза“ ЕАД с ЕИК 200288848, ведно с всички последващи опис – приложения към него, като вземанията подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ.
- Поръчителство от „Еврохолд България“ АД

Всички задължения на дъщерните на Емитента компании по банкови заеми се изплащат редовно и без забава съгласно приетите погасителни планове и при договорените условия и параметри.

- **Задължения на дружествата от групата към небанкови финансови институции (задължения за лизинг на леки и лекотоварни автомобили)**

Задължено лице	Кредитор	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	Размер на задължението към датата на документа
		(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Евролиз Рент А Кар ЕООД	Пиреос Лизинг България ЕАД	8	-	-
Евролиз Рент А Кар ЕООД	ДСК Ауто Лизинг ЕООД	2	-	-
Евролиз Рент А Кар ЕООД	ДСК Лизинг	4,933	4,303	4,117
Евролиз Рент А Кар ЕООД	Уникредит Лизинг АД*	2,907	2,339	2,143
Евролиз Рент А Кар ЕООД	Райфайзен Лизинг**	1,502	1,585	2,013
Евролиз Рент А Кар ЕООД	И Ер Би (ERB)	79	7	6
Евролиз Рент А Кар ЕООД	Порше Лизинг БГ ЕООД	-	-	65
София Моторс ЕООД	Уникредит Лизинг АД*	171	125	119
София Моторс ЕООД	Райфайзен Лизинг**	310	182	177
Аутоплаза ЕАД	Райфайзен Лизинг**	168	-	-
Общо задължения към други финансови институции:		10,080	8,541	8,640

Източник: „Евролиз Груп“ ЕАД - по данни от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. и неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г., както и по данни от счетоводните регистри на дъщерните дружества събрани от Емитента към датата на Регистрационния документ

**, ** В одитираният годишен консолидиран финансов отчет към 31.12.2019 г. и неодитираният междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г. заемите от небанкови финансови институции представени в таблицата по-горе и маркирани със съответните отличителни знаци са оповестени като обобщени данни на база лице „кредитор“.*

Задължения на дружествата от групата към небанкови финансови институции представляват задължения за финансов лизинг на леки и лекотоварни автомобили, като към датата на Регистрационния документ в по-голямата си част те са по сключени договори на дружеството „Евролиз Рент А Кар“ ЕООД. Договорите за финансов лизинг са сключени при изпълнение на основната дейност на лизингополучателите, а именно: отдаване на автомобили на оперативен лизинг и отдаване на автомобили под наем.

Всички задължения към лизингови компании са обезпечени с вземания от клиента във връзка с предоставени автомобили за ползване.

Всички задължения на дъщерните компании към небанкови институции се изплащат редовно и без забава съгласно приетите погасителни планове и при договорените условия и параметри.

- **Задължения по лизинг – права на ползване**

Групата Евролийз е отчетела задължение по лизинг на активи с право на ползване, признати в консолидирания отчет за финансово състояние както следва:

Суми признати в консолидирания отчет за финансово състояние	01.01.2019	31.12.2019	31.12.2020
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Вид на актива - Имоти, машини и оборудване в т.ч.:	914	1,571	1,460
- Права на ползване – Земи	74	61	41
- Права на ползване – Сгради	840	1,510	1 419
Задължения по лизинг – права на ползване, в т.ч.:	957	1,592	1,533
- Текущи	287	245	269
- Нетекущи	670	1,347	1,264

Източник: „Евролийз Груп“ ЕАД - по данни от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. и неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г.

- Задължения на Емитента и негови дъщерни дружества по получени заеми от свързани лица

Задължено лице	Кредитор	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	Размер на задължението към датата на Регистрационния документ
		(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Евролийз Груп АД	Авто Юнион АД *	236	249	250
Евролийз Рент А Кар ЕООД	Авто Юнион АД *	125	83	83
Евролийз Ауто ИНФ С.А., Румъния	Старком Холдинг АД	183	184	184
Евролийз Рент А Кар ЕООД	Н Ауто София ЕАД	15	15	15
Амиго Лизинг ЕАД	Физически лица	209	505	512
Общо задължения към други финансови институции:		768	1,436	1,036

Източник: „Евролийз Груп“ ЕАД - по данни от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. и неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г., както и по данни от счетоводните регистри на дъщерните дружества събрани от Емитента към датата на Регистрационния документ

* В одитираният годишен консолидиран финансов отчет към 31.12.2019 г. и неодитираният междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г. заемите от свързани лица представени в таблицата по-горе и маркирани със съответния отличителен знак са оповестени като обобщени данни на база лице „кредитор“.

Задълженията към свързани лица по заеми са необезпечени и са дължими до края на 2021 г. при годишна лихва между 5 – 6%. Необезпечени са и задълженията от физически лица, дължими на дъщерното дружество Амиго Лизинг, с краен срок на погасяване - края на 2021 г. при лихвен процент в размер на 6%.

Всички задължения на дъщерните компании към свързани лица по заеми се изплащат редовно и без забава съгласно приетите погасителни планове и при договорените условия и параметри.

4.5. ОПИСАНИЕ НА ОЧАКВАНОТО ФИНАНСИРАНЕ НА ДЕЙНОСТИТЕ НА ЕМИТЕНТА

□ Очаквано финансиране на дейностите на Емитента

Дейността на Емитента не е свързана с необходимост от допълнително финансиране. Случай на нужда от финансиране може да се прояви при следните обстоятелства:

➤ Подпомагане дейността на дъщерните компании, чрез увеличение на основен капитал.

Към настоящия момент, Емитентът не е взимал решение за провеждане на процедура по увеличение на основен капитал на дъщерно дружество, но въпреки това при необходимост в бъдеще такова решение би могло да бъде взето.

➤ Случай на нужда от финансиране би могъл да се прояви при изплащане на значителни по размер падежиращи дългове, както е случаят с първа по ред облигационна емисия падежираща на 03.02.2020 г. в размер на 6 000 000 лева. За нейното изплащане е емитиран нов (четвърти по ред) облигационен заем в същия размер с цел рефинансиране на падежиращия първи по ред облигационен заем. Всички останали задължения по заеми, включително и облигационни, „Евролийз Груп“ АД изплаща редовно и без забава съгласно приетите погасителните планове и при договорените условия и параметри. В тази връзка, ръководството на Емитента счита, че в следващи отчетни периоди няма да възникване ситуация, при която да се налага допълнително финансиране с цел рефинансиране на падежиращ дълг или за изплащане на друго задължение, което да е съществено за възможността на Емитента да посрещне задълженията си спрямо кредиторите и облигационерите си.

□ Очаквано финансиране на дейностите на дъщерните на Емитента дружества

При осъществяване на основната си дейност всички дружества от групата Евролийз се характеризират с необходимостта от високи нива на капитал. Дъщерните на Емитента дружества финансират дейността си основно с привлечен ресурс - както под формата на банкови заеми от местни и чуждестранни банки, така и чрез издаването на облигационни емисии (към момента такива е издавало само дружеството „Евролийз Ауто“ ЕАД).

Необходимостта от ново финансиране се предопределя от разрастването на бизнеса на дъщерните дружества, от сключването на големи корпоративни сделки и/или спечелени обществени поръчки за финансов и оперативен лизинг, за краткосрочно отдаване под наем на автомобили, както и за изкупуване на автомобили втора употреба, като при подсигурано финансиране „Аутоплаза“ ЕАД има възможност да участва не само в търгове в страната, но и в международните търгове за автомобили втора употреба, чийто произход е доказан.

Характерно за договореният привлечен ресурс, е че се договаря кредитна линия с финансиращите институции, като самото усвояване на средства се осъществява при наличие на сделка с клиент, което означава, че срещу всяка усвоена заемна сума стой вземане по сключен договор с клиент.

Дружествата обичайно обезпечават кредитите си чрез учредяване в полза на финансиращите институции на особени залози по реда на ЗОЗ върху настоящите и бъдещите си вземания по сключени договори с клиентите, както и върху отдаваните на лизинг/ под наем МПС закупени със съответния ресурс, което минимизира риска за Групата от неплащане на клиентите.

V. ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ

5.1. ОСНОВНИ ДЕЙНОСТИ

5.1.1. Основна сфера на дейност на Емитента

Уставен предмет на дейност съгласно чл. 6 от устава на Емитента: Консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

Основна дейност на Емитента: Дейността на „Евролийз Груп“ АД (холдингово дружество) е свързана с подпомагане дейностите на дъщерните й компании (част от групата Евролийз), чрез:

- предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност;
- оказване на съдействие на компаниите при намиране на конкурентни финансови ресурси за извършване на стопанската им дейност.

„Евролийз Груп“ АД е холдингово дружество и като такава притежава инвестиции в дъщерни предприятия. За периода на разглежданата историческа финансова информация включена в настоящия документ, както и към датата на Проспекта „Евролийз Груп“ АД притежава пряко контролно участие в 7 на брой дъщерни дружества, както следва:

- „Евролийз Ауто“ ЕАД, България;
- „Евролийз - Рент а Кар“ ЕООД, България;
- „Аутоплаза“ ЕАД, България;
- „София Моторс“ ЕООД, България;
- „Амиго Лизинг“ ЕАД, България;
- „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие, Северна Македония;
- „Евролийз Ауто“ ИНФ С.А., Румъния.

Приходите на „Евролийз 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).

Към датата на Проспекта, Емитентът не притежава собствени недвижими имоти.

„Евролийз Груп“ АД не осъществява дейности, попадащи под специални разрешителен режим, за които се изискват патенти и лицензи.

5.1.2. Представяне и основната сфера на дейност на дружествата от групата Евролийз:

► „Евролийз Ауто“ ЕАД, България

„Евролийз Ауто“ ЕАД е акционерно дружество регистрирано в Република България и осъществява своята дейност съгласно българското законодателство. Дружеството е учредено с неопределен срок на съществуване. „Евролийз Ауто“ ЕАД е най-старата компания на лизинговият подхолдинг „Евролийз Груп“ АД (част от групата „Еврохолд България“ АД), учредена на 19.08.2004 г. Дружеството е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 131289899. Едноличен собственик на капитала е „Евролийз Груп“ АД.

Уставен предмет на дейност съгласно чл. 5 от устава на дружеството: Финансов лизинг.

Основна дейност на дружеството: Придобиване на автотранспортни средства, на машини, съоръжения и оборудване, както и на всякакви други движими и недвижими вещи, и предоставянето им впоследствие чрез всички видове лизингови сделки на крайни потребители. Предимно дейността на „Евролийз Ауто“ ЕАД е насочена към предоставяне на финансов лизинг на леки и лекотоварни автомобили.

Капиталът на Дружеството е в размер на 20 000 000 /двадесет милиона/ лева, разпределен в 20 000 000 /двадесет милиона/ бр. поименни акции с номинална стойност от по 1 /един/ лев всяка с право на глас, право на ликвидационен дял и право на дивидент.

За периода на разглеждания в този документ исторически период 2018 – 31.12.2020 г., както и до настоящият момент „Евролийз Ауто“ ЕАД - не притежава дъщерни компании; не притежава собствени недвижими имоти.

„Евролийз Ауто“ ЕАД оперира на българския пазар, като осъществява дейността си в Централен офис и още 22 учредени клона на територията на България.

„Евролийз Ауто“ ЕАД, осъществява дейност по предоставяне на финансов лизинг, за извършването на която е регистрирано като небанкова финансова институция в регистрите на Българска Народна Банка и попада под регулациите на същата. „Евролийз Ауто“ ЕАД е вписано в регистъра на Финансовите институции по чл.3а, ал.1 от Закона за кредитните институции под № BGR00150.

► „Евролийз - Рент а Кар“ ЕООД, България

„Евролийз - Рент а Кар“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Република България и осъществяващо своята дейност съгласно българското законодателство. Дружеството е учредено с неопределен срок на съществуване. „Евролийз Рент А Кар“ ЕООД е учредена на 04.02.2004 г. и е вписана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 131197842. Едноличен собственик на капитала е „Евролийз Груп“ АД.

Уставен предмет на дейност съгласно чл. 3 от устава на дружеството: Дружеството има следният предмет на дейност:

- отдаване под наем на моторни превозни средства;
- покупко-продажба на моторни превозни средства;
- транспортна дейност в страната и чужбина;
- представителство и посредничество на местни и чуждестранни лица;
- търговия с всички допустими от закона стоки;
- всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

Основна дейност на дружеството: Дружеството е официален представител за България на международните марки за отдаване на автомобили под наем – Avis и Budget.

Капиталът на Дружеството е в размер на на 2 935 000 /два милиона деветстотин тридесет и пет хиляди/ лева, разпределен в 29 350 /двадесет и девет хиляди триста и петдесет/ равни дяла по 100 /сто/ лева всеки.

За периода на разглеждания в този документ исторически период 2018 – 31.12.2020 г., както и до настоящият момент „Евролийз - Рент а Кар“ ЕООД - не притежава дъщерни компании; не притежава собствени недвижими имоти.

„Евролийз - Рент а Кар“ ЕООД оперира на българския пазар, като осъществява дейността си в Централен офис; офис Летище София - Терминал 2; офис – клон Летище Варна и офис - клон Летище Бургас.

„Евролийз Рент А Кар“ ЕООД не осъществява дейности, попадащи под специални разрешителен режим, за които се изискват патенти и лицензи.

➤ „Аутоплаза“ ЕАД

„Аутоплаза“ ЕАД е еднолично акционерно дружество, регистрирано в Република България и осъществяващо своята дейност съгласно българското законодателство. Дружеството е учредено с неопределен срок на съществуване. „Аутоплаза“ ЕАД е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 10.08.2008 г. с ЕИК 200288848. Едноличен собственик на капитала е „Евролийз Груп“ АД.

Уставен предмет на дейност съгласно чл. 6 от устава на дружеството: Предметът на дейност на дружеството е както следва:

- покупко-продажби, внос и износ на превозни средства и стоки, резервни части и консумативи за тях;
- посредничество при продажби на превозни средства и стоки, прехвърляне собственост върху превозни средства и стоки;
- ремонт и поддръжка на превозни средства;
- отдаване под наем на превозни средства;
- всякаква друга дейност, незабранена изрично от закона.

Основна дейност на дружеството: основна дейност продажба на употребявани автомобили, върнати от лизинг, рент-а-кар и „buy-back“.

Капиталът на Дружеството е в размер на 750 000 /седемстотин и петдесет хиляди/ лева, разпределен в 750 000 /седемстотин и петдесет хиляди/ броя поименни, налични, непривилегирани акции, с

номинална стойност от по 1 /един/ лев всяка, с право на глас, право на дивидент и право на ликвидационен дял.

За периода на разглеждания в този документ исторически период 2018 – 31.12.2020 г., както и до настоящият момент „Аутоплаза“ ЕАД - не притежава дъщерни компании; не притежава собствени недвижими имоти.

„Аутоплаза“ ЕАД оперира на българския пазар, като осъществява дейността си в 10 регистрирани клона на територията на България.

Дружеството не осъществява дейности, попадащи под специални разрешителен режим, за които се изискват патенти и лицензи.

➤ „София Моторс“ ЕООД

„София Моторс“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Република България и осъществяващо своята дейност съгласно българското законодателство. Дружеството е учредено с неопределен срок на съществуване. „София Моторс“ ЕООД е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 17.12.2008 г. с ЕИК 175104206. Едноличен собственик на капитала е „Евролийз Груп“ АД.

Уставен предмет на дейност съгласно чл. 3 от устава на дружеството: Дружеството има следният предметът на дейност:

- отдаване под наем на моторни превозни средства;
- покупко-продажба на моторни превозни средства;
- транспортна дейност в страната и чужбина;
- представителство и посредничество на местни и чуждестранни лица;
- търговия с всички допустими от закона стоки;
- всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

Основна дейност на дружеството: основната дейност на „София Моторс“ ЕООД е свързана с отдаване под наем на автомобили на физически лица и малки и средни предприятия.

Капиталът на Дружеството е в размер на 610 000/шестстотин и десет хиляди/ лева, разпределен в 610 000 /шестстотин и десет хиляди/ равни дяла по 1 /един/ лев всеки.

За периода на разглеждания в този документ исторически период 2018 – 31.12.2020 г., както и до настоящият момент „София Моторс“ ЕООД - не притежава дъщерни компании; не притежава собствени недвижими имоти.

„София Моторс“ ЕООД оперира на българския пазар, като осъществява дейността си в Централен офис и в още 8 регистрирани клона на територията на България.

Дружеството не осъществява дейности, попадащи под специални разрешителен режим, за които се изискват патенти и лицензи.

➤ „Амиго Лизинг“ ЕАД

„Амиго Лизинг“ ЕАД е еднолично акционерно дружество, регистрирано в Република България и осъществяващо своята дейност съгласно българското законодателство. Дружеството е учредено с неопределен срок на съществуване. „Амиго Лизинг“ ЕАД е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 27.07.2017 г. с ЕИК 204695366. Едноличен собственик на капитала е „Евролийз Груп“ АД.

Уставен предмет на дейност съгласно чл. 6 от устава на дружеството: Финансов лизинг, предоставяне на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, гаранционни сделки, придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други) след съответните регистрации съгласно Закона за кредитните институции и изискванията за извършване на дейност като финансова институция във връзка с предоставяне на посочените небанкови финансови услуги, всички

допълнителни и обслужващи лизинга и кредитирането дейности и всякаква друга дейност, незабранена от закона.

Основна дейност на дружеството: финансов лизинг и предоставяне на заеми, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Капиталът на Дружеството е в размер на 1 200 000 /един милион и двеста хиляди/ лева, разпределен в 1 200 000 /един милион и двеста хиляди/ броя налични, поименни, непривилегирани акции с номинална стойност от по 1 /един/ лев всяка с право на глас.

За периода на разглеждания в този документ исторически период 2018 – 31.12.2020 г., както и до настоящият момент „Амиго Лизинг“ ЕАД - не притежава дъщерни компании; не притежава собствени недвижими имоти.

„Амиго Лизинг“ ЕАД оперира на българския пазар, като осъществява дейността си в Централен офис и още 11 регистрирани клона на територията на България.

Дружеството е регистрирано от БНБ като финансова институция под номер BGR00395 със заповед БНБ-32591 от 20.03.2018г.

► „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие

„Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие е компания, която предоставя лизинг на автомобили и лекотоварни транспортни средства на територията на Република Северна Македония. Компанията е учредена на 28.05.2008 г. с едноличен собственик на капитала „Еврохолд България“ АД. През 2009 г. дружеството е апортирано в капитала на лизинговия подхолдинг на групата Еврохолд, а именно в капитала на „Евролийз Груп“ АД.

„Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие е еднолично акционерно дружество осъществяващо своята дейност съгласно законодателството на Република Северна Македония. Дружеството е учредено с неопределен срок на съществуване. „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие е вписано в Централния Регистър на Република Северна Македония под № 4030008035637 на 28.05.2008 г. Към настоящият момент едноличен собственик на капитала е „Евролийз Груп“ АД.

Основна дейност на дружеството: предоставяне на услуги, свързани с финансов лизинг.

Капиталът на Дружеството е в размер на 784,891 /седемстотин осемдесет и четири хиляди осемстотин деветдесет и едно/ евро или в легова равностойност на 1,535,113 /един милион петстотин тридесет и пет хиляди сто и тринадесет/ лева.

За периода на разглеждания в този документ исторически период 2018 – 31.12.2020 г., както и до настоящият момент „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие - не притежава дъщерни компании; не притежава собствени недвижими имоти.

„Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие – Дружеството осъществява дейност по предоставяне на финансов лизинг, за извършването на която притежава лиценз издаден от Министерство на финансите на Република Северна Македония № 12-31479/2 издаден на 09.09.2008 г.

► „Евролийз Ауто“ ИНФ С.А., Румъния

„Евролийз Ауто“ ИНФ С.А., Румъния е компания, която предоставя лизинг на автомобили и лекотоварни транспортни средства в Румъния. Дружеството е придобито през 2007 г. като дъщерно дружество на „Еврохолд България“ АД. През 2009 г. 74,93 % от дружеството е апортирано в капитала на лизинговия подхолдинг на групата Еврохолд, а именно в капитала на „Евролийз Груп“ АД. Към настоящият момент „Евролийз Груп“ АД притежава 77,98 % от капитала на дружеството.

За периода на разглеждания в този документ исторически период 2018 – 31.12.2020 г., както и до настоящият момент „Евролийз Ауто“ ИНФ С.А., Румъния - не притежава дъщерни компании; не притежава собствени недвижими имоти.

Основната дейност на дружеството е предоставяне на финансов лизинг, за извършването на която то е регистрирано като финансова институция от Националната Банка на Румъния. Считано от 03.03.2014 г. лицензът на дружеството е прекратен, като от този момент до сега същото обслужва единствено съществуващия портфейл от лизингови договори, като не извършва дейности по структуриране на нов бизнес.

5.2. ОСНОВНИ КАТЕГОРИИ ПРОДАВАНИ ПРОДУКТИ И/ИЛИ ИЗВЪРШВАНИ УСЛУГИ

➤ Основни категории продавани продукти и/или извършвани услуги от Емитента

Емитентът не извършва самостоятелна търговска и/или производствена дейност, в този смисъл не могат да бъдат определени основни продавани продукти и/или извършвани услуги от неговата дейност.

➤ Основни категории продавани продукти и/или извършвани услуги от дъщерните на Емитента дружества

В процеса на изпълнение на основните дейности на дъщерните дружества на Емитента, могат да се определят следните основни продукти и услуги:

Дружество	Основни продукти и услуги, свързани с:
„Евролийз Ауто“ ЕАД	финансов лизинг
„Евролийз - Рент а Кар“ ЕООД	оперативен лизинг (дългосрочен наем) и краткосрочен наем на автомобили под търговските марки на AVIS и Budget
„Аутоплаза“ ЕАД	покупко - продажба на употребявани автомобили
„София Моторс“ ЕООД	отдаване под наем на автомобили
„Амиго Лизинг“ ЕАД	предоставяне на употребявани автомобили при условията на финансов лизинг за физически лица и предоставяне на заеми
„Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие	финансов лизинг
„Евролийз Ауто“ ИНФ С.А.	финансов лизинг

5.3. ЕВЕНТУАЛНИ СЪЩЕСТВЕНИ НОВИ ПРОДУКТИ ИЛИ ДЕЙНОСТИ

➤ Нови продукти или дейности на Емитента

„Евролийз Груп“ АД не осъществява пряка дейност свързана с разработването на продукти и услуги и взаимоотношения с клиентите. Тази дейност се развиват от дъщерните компании и са насочени към разработването и предоставянето на нови продукти и услуги целящи удовлетворяване и задоволяване на всички нужди и потребности на клиентите. Клиенти на Групата са, както частни лица, така и корпоративни лица.

➤ Нови продукти или дейности на дъщерните на Емитента дружества

Компаниите от групата Евролийз имат дългогодишен опит в секторите, в които оперират и са едни от водещите в разработването на нови продукти и онлайн платформи отговарящи на най-съвременните изисквания на обществото.

Лизинговите компании от групата Евролийз са непрекъснато фокусирани върху разработването на продукти, предлагащи гъвкави планове за погасяване и лихвени проценти, които са съобразени с рисковия профил на клиента, изграждане на нови функционални уеб сайтове на компаниите, включително и внедряването на мобилни приложения, даващи възможност за напълно онлайн обслужване на клиентите, както при кандидатстване, така и за последващо обслужване.

Дъщерните дружества на „Евролийз Груп“ АД, съвместно със „Застрахователно дружество Евроинс“ АД и автомобилните компании притежавани от групата „Авто Юнион“ АД (всички част от икономическата група на „Еврохолд България“ АД) редовно разработват успешни съвместни продукти, като предлагат атрактивни и иновативни продукти и условия на клиентите.

□ **Нови продукти**

Последните нови продукти разработени от лизинговите дружества от групата Евролийз са продуктите:

- ✓ **SIMPL** – предлагаш дългосрочен наем с включено пълно обслужване на автомобила
- ✓ **Ready to go** – предлагаш краткосрочен наем с включено пълно обслужване на автомобила

Разработването на новите продукти е продиктувано от промяна в тенденциите на пазара на автомобили, а именно – изместването на желанието на потребителите за притежание на автомобила, за сметка на използването му като услуга (т.нар. „car as a service“).

Избирайки продукта на „Simpl” и „Ready to go”, клиентите заплащат дефинирана месечна вноска, включваща:

- Застраховка;
- данък МПС;
- техническо обслужване;
- двукратна смяна на гуми + гардероб;
- заместващ автомобил до 3 дни веднъж в годината; и
- еднократно завеждане на щета.

Подписването на договора и предаването на автомобила става на удобно за клиента място, без да е необходимо посещаването на офис. Освен това, личен асистент ще се грижи за цялостното обслужване на автомобила, като неговото заявяване става изцяло онлайн (чрез мобилно приложение). За клиентите е налична възможността за включване и на допълнителни услуги. За цялостното преживяване на клиентите допринася и иновативният и лесен за използване интернет сайт с удобен клиентски модул.

Благодарение на договорени и получавани от Групата търговски отстъпки от сервиси в цялата страна, клиентите се възползват от:

- Отстъпка при ползване на хотел за гуми;
- Отстъпка при покупка на гуми;
- Отстъпка за сервизни дейности;
- Заместващ автомобил ;
- Други.

Всички нови клиенти, сключили договор за финансов лизинг с „Евролийз Ауто“ ЕАД и „София Мотор“ ЕООД получават безплатно **DriveSimpl** пакет за времето от 1 година.

- ✓ **DriveSimpl** – продуктът представлява карта, която се предлага на лоялни клиенти от месец октомври 2020 г. и включва:

- Отложено плащане на гориво;
- Фиксирана отстъпка от 7ст. за всички горива в бензиностанции Петрол, Круиз и ЕКО;
- Подробна разбивка за всяко зареждане в 1/една/ месечна фактура.

Карта DriveSimpl може да бъде получена като клиентите заявят своята карта и я получат с безплатна доставка на посочен от тях адрес на територията на цяла България.

Предимства на DriveSimpl карта:

- Спестява чакането на опашки в бензиностанции, за поредната фактура;
- Всяка фактура е грижливо съхранена и запазена.

DriveSimpl карта за гориво се предлага напълно безплатно от „Евролийз Ауто“ ЕАД и „София Моторс“ ЕООД в партньорство с **drivesimpl.bg, Benzin.bg и Борика**, на всички настоящи и бъдещи клиенти.

Карта DriveSimpl може да бъде прекратена по всяко време с едномесечно предизвестие.

- ✓ **DriveSimpl App** – включва продуктът DriveSimpl + допълнителни опции

Този продукт предоставя допълнителна възможност на клиентите да заявяват и управляват услуги свързани с обслужването на автомобила изцяло дигитално.

□ Нови услуги

Разработени са и се предлагат на клиентите следните нови услуги:

- ✓ **100 точков DEKRA check + удължена гаранция за всеки автомобил** – предлага се от „Аутоплаза“ ЕАД за собствени на дружеството автомобили

Всеки автомобил, собственост на „Аутоплаза“ ЕАД, преминава обстоен 100 точков DEKRA check, който дава на клиентите пълна информация за състоянието на автомобила. Екипът на „Аутоплаза“ ЕАД от своя страна се ангажира да отстрани всички открити нередности и да предостави автомобила с фабрична или удължена гаранция.

- ✓ **Simpl Ready 2 Go** – предлага се от „София Моторс“ ЕООД

Услуга за дългосрочно ползване на автомобил на абонаментен принцип под бранда на Simpl, предоставяща възможност на клиентите да наемат автомобил срещу една месечна вноска депозит, като след изтичане на шест месеца, клиентът може да прекрати наема във всеки един момент с едномесечно предизвестие.

- ✓ **Обратен лизинг** – предлага се от „Амиго Лизинг“ ЕАД

В началото на 2021 година стартира и продукт на „Амиго Лизинг“ ЕАД, насочен към клиенти притежаващи собствен автомобил и търсеци кредитен продукт осигуряващ бърза ликвидност.

5.4. ОСНОВНИ ПАЗАРИ, НА КОИТО Е ПРЕДСТАВЕН ЕМИТЕНТЪТ И ДЪЩЕРНИТЕ МУ ДРУЖЕСТВА

Основни пазари:

„Евролийз Груп“ АД, е дружество от холдингов тип и като такова не извършва самостоятелна търговска и/или производствена дейност, следователно не може дейността му да бъде отнесена към определен пазар. Такава дейност развиват дружествата от Групата.

Дружествата от групата Евролийз оперират на следните пазари:

- Финансов лизинг – в България и Северна Македония;
- Дългосрочно (оперативен лизинг) и краткосрочно отдаване под наем(включително и „рент а кар“ услуги) на автомобили – в България;
- Продажба на употребявани автомобили – в България.

Реализирани приходи на съответния пазар:

Групата има реализирани оперативни приходи по видове пазари и географско разпределение, както следва:

Дружество	Вид на прихода	Реализирани приходи към 31.12.2018 г.	Реализирани приходи към 31.12.2019 г.	Реализирани приходи към 31.12.2020 г.	Географско разпределение на приходите по

		(хил. лв)	(хил. лв)	(хил. лв)	пазари
„Евролийз Груп“ АД	Холдингова дейност	587	513	425	България
„Евролийз Ауто“ ЕАД	Приходи от лихви по договори за финансов лизинг	7,606	6,893	5,710	България
„Евролийз - Рент а Кар“ ЕООД	Приходи от оперативен лизинг и рент-а-кар услуги (краткосрочен наем на автомобили)	8,367	8,197	5,629	България
„Аутоплаза“ ЕАД	Приходи от покупко - продажба на употребявани автомобили	688	803	569	България
„София Моторс“ ЕООД	Приходи от отдаване под наем на автомобили	3,421	3,724	4,311	България
„Амиго Лизинг“ ЕАД	Приходи от предоставяне на употребявани автомобили при условията на финансов лизинг за физически лица и предоставяне на заеми	541	1,932	3,110	България
„Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие	Приходи от лихви по договори за финансов лизинг	1,158	1,309	1,304	Северна Македония
„Евролийз Ауто“ ИНФ С.А., Румъния	Приходи от лихви по договори за финансов лизинг	-	-	0	Румъния
Общо оперативни приходи реализирани от дъщерните дружества		22,368	23,371	21,058	

Източник: „Евролийз Груп“ ЕАД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г. и неоодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.12.2020 г.

Забележка: В таблицата по-горе е представена информация за реализираните приходи на компаниите от групата Евролийз на тяхната индивидуална база - преди прилагане на консолидационни процедури (елиминации на вътрешно – групови разчети) при изготвяне на консолидирания отчет.

Анализ и развитие на съответния пазар:

□ Развитие на лизинговия пазар в България през 2020 г.

По последни данни публикувани от БНБ:

Вземанията на лизинговите дружества по финансов и оперативен лизинг в края на декември 2020 г. са общо 4.308 млрд. лв. (3.7% от БВП²) при 4.293 млрд. лв. (3.6% от БВП²) в края на декември 2019 година. В края на четвъртото тримесечие на 2020 г. на годишна база те нарастват с 0.4% (15.8 млн. лв.), и остват почти без промяна в сравнение с края на септември 2020 г.

Вземанията по договори за финансов лизинг на Леки автомобили са 1.639 млрд. лв. в края на декември 2020 година. Те нарастват с 0.2% (3 млн. лв.) на годишна база, а намаляват с 0.3% (4.6 млн. лева) в сравнение с края на трето тримесечие на 2020 година. Относителният им дял е 40% в края на декември 2020 г. и запазва нивото си спрямо края на декември 2019 година. В края на четвъртото тримесечие на 2020 г. вземанията по договори за финансов лизинг на Товарни и лекотоварни автомобили са 1.282 млрд. лв., като намаляват с 3.7% (49.5 млн. лв.) спрямо края на декември 2019 г. и с 1.4% (17.8 млн. лв.) в сравнение с края на септември 2020 година. Относителният им дял намалява от 32.7% в края на декември 2019 г. до 31.4% в края на същия месец на 2020 година.

На база структура вземанията по финансов лизинг в края на декември 2020 г. с матуритет над 1 до 5 години са 3.061 млрд. лв., като намаляват с 5% (162.2 млн. лв.) на годишна база и с 1.8% (55.4 млн. лв.) спрямо края на третото тримесечие на 2020 година. Относителният им дял в общия размер на вземанията по финансов лизинг намалява от 79.1% в края на декември 2019 г. до 74.9% в края на същия месец на 2020 година. В края на четвъртото тримесечие на 2020 г. размерът на вземанията с матуритет над 5 години е 829.6 млн. лв. Те нарастват с 32% (201.3 млн. лв.) на годишна база и с 6.5% (50.8 млн. лв.) спрямо края на третото тримесечие на 2020 година. Към края на декември 2020 г. необслужваните вземания са 111.8 млн. лв. Те намаляват с 16.8% (22.6 млн. лв.) спрямо края на декември 2019 г. и с 4.4% (5.1 млн. лева) в сравнение с края на третото тримесечие на 2020 година.

Източник: БНБ „Статистика на лизинговата дейност декември 2020 г.“

Според статистиката на лизинговата дейност публикувана от БНБ - бизнесът на лизинговите компании в България се е повлиял от намалената икономическа активност през полугодieto на тази

година заради разпространението на пандемията с COVID-19. През третото тримесечие на 2020 г. се наблюдава нарастване на бизнеса на лизинговите дружества на тримесечна база, след като в края на март и юни беше регистрирано тримесечно намаление. Статистика на БНБ показва, че през четвърто тримесечие намалената икономическа активност заради разпространението на пандемията от COVID-19 не е повлияла съществено на бизнеса на лизинговите компании в България като показателите почти нямат промяна в сравнение с края на септември.

Като цяло пандемията COVID-19 остава основният източник на несигурност за световната икономика в т.ч. Европа и България, където през септември 2020 г. броят на новите случаи започна отново да нараства, а към настоящия момент степента на инфекция остава висока. Това влияе негативно върху активността на клиентите като очакванията са в следващите отчетни периоди лизинговият пазар да забави темпото на развитие и по-вероятно е да отчете спад в основните показатели – „нов бизнес“ и „лизингов портфейл“.

□ Продажби на превозни средства в България през 2020 г.

Продажбите на превозни средства в България се понижават с над 20% през изминалата 2020 година до 241 302 броя спрямо 302 461 за предходната година.

В същото време регистрациите на нови автомобили в страната се свиват с близо 37 на сто, докато тези на употребяваните леки коли се понижават с 18%.

През 2020 г. са закупени 27 428 нови автомобили в категориите М1 и N1, докато през 2019 г. техният брой достига 43 378. От друга страна, броят на употребяваните леки и лекотоварни автомобили нов внос се понижава до 187 179 спрямо 229 039 през 2019 г.

Броят на регистрираните леки автомобили през 2020 г. се увеличава с 36 817 до 2,87 млн. превозни средства. Така общият брой на всички моторни превозни средства (МПС) в България възлиза на 3,81 млн. превозни средства.

Над 159 хил. МПС, които са били заведени на отчет през изминалата година, или 66%, са на възраст над 10 години.

Източник: по данни на „Пътна полиция“, публикувани от „Investor.bg“

□ Отдаване на дългосрочен и краткосрочен наем на автомобили през 2020

За сегментните пазари, на които оперират дружествата на Емитента, а именно - отдаване под дългосрочен наем (оперативен лизинг) и краткосрочен наем - рент а кар услуги, не съществува официална статистическа информация, поради което такава не може да бъде представена.

Но като цяло може да се каже, че основните пазарни и геополитически влияния върху бизнеса с „рент а кар“ услугите са: туристопотокът, международни и местни събития, чуждестранни инвестиции и партньорства, както и цялостната икономическа обстановка. При краткосрочните услуги е характерна силно изразената сезонност, която оказва сериозно влияние върху разпределението на приходите през годината. Специфично при този бизнес е преобладаващият брой чуждестранни клиенти (предимно от страни членки на Европейски съюз).

Пандемията, затварянето на границите, ограничаването на бизнес пътувания, и реално почти нефункциониращата туристическа дейност през 2020 г. не само в страната, но и в Европа и света, повлияха в значителна степен на бизнеса на „рент а кар“ услугите през 2020 г. и този сегмент записа значителни намаления на приходите през изминалата година, като очакванията за настоящата 2021 г. са този пазар да забави темпото на развитие и по-вероятно отново да отчете спад.

При дългосрочното отдаване под наем, водещ фактор е желанието на все повече фирми да използват тази услуга, вместо финансов лизинг или собствен автопарк. В сферата на оперативен лизинг се наблюдава фрагментиране на пазара, което разводнява пазарния дял между компаниите предлагащи тази услуга. За 2020 година наблюденията показват относително запазване на нивата на клиентите, а именно: запазване и обслужване на съществуващите клиенти и в по-малка степен създаването на ново

портфолио клиенти. Това е следствие от създалата се непредсказуема, динамична и несигурна икономическа обстановка породена от пандемията COVID-19, във връзка с която фирмите ограничиха и оптимизираха разходите си. Очакванията са този пазарен сегмент да започне да се активизира през второ тримесечие на 2021 г., в случай, че заболяемостта от коронавируса се овладее в следствие на започналата в цял свят ваксинация на хората и икономическата активност тръгне в положителна посока.

Пазарен дял

➤ Вътрешен пазар

Дружествата от Групата, опериращи на вътрешен пазар (пазар на територията на България) са:

- „Евролийз Ауто“ ЕАД – България - поради липсата на официална статистическа информация ръководството на дружеството не разполага с официална статистическа информация за пазарния дял. По преценка на ръководството на дружеството към 31.12.2020 г. „Евролийз Ауто“ ЕАД има пазарен дял на база нетна инвестиция във финансов лизинг приблизително 2.2% от общия лизингов пазар на автомобили в България;
- „Аутоплаза“ ЕАД – поради липсата на официална статистическа информация ръководството на дружеството не разполага с официална статистическа информация за пазарния дял. Поради наличието на множество автокъщи и дилъри предлагащи продажба на употребявани автомобили, както и банкови и лизингови институции, предлагащи такива върнати и иззети по лизингови договори с клиенти, пазарният дял в страната на компаниите предлагащи продажба на употребявани автомобили е много разводнен, като „Аутоплаза“ ЕАД заема малък дял от целия пазар;
- „Евролийз Рент А Кар“ ЕООД – поради липсата на официална статистическа информация ръководството на дружеството не разполага с официална статистическа информация за пазарния дял. По мнение на ръководството на компанията, наличието на висока конкурентност между множеството съществуващи компании в страната предлагащи дългосрочен и краткосрочен наем на автомобили, не предопределя висок пазарен дял за „Евролийз Рент А Кар“ ЕООД. Също така, трябва да се има предвид, че предлаганите от компанията „рент а кар“ услуги като представител на марките – Avis и Budget (собственост на американската публична компания Avis Budget Group Inc.) са разпределени в две посоки - към бизнес клиенти ползващи марката Avis в цял свят и към по-широк кръг потребители, ползващи марката Budget главно при пътувания с цел туризъм. „Евролийз – Рент А Кар“ ЕООД прилага всички изисквания на лицензодателя на двете марки, като поддържа най-високи стандарти по отношение качеството на автомобилите, предназначен за „рент-а-кар“ услуги, които са не по-стари от 2 години и с не повече от 60 000 км. пробег, а броят им е съобразен със сезонността, характерна за този вид услуги, като варира в зависимост от търсенето на услугата с цел постигане на оптимални ценови условия за клиентите. Всичко това предопределя за насоченост на компанията към по-специфичен контингент от клиенти ползващи услугите ѝ, а не към търсене на масов клиентски поток, което от своя страна води и по-ограничен пазарен дял;
- „София Моторс“ ЕООД – поради липсата на официална статистическа информация ръководството на дружеството не разполага с официална статистическа информация за пазарния дял. Дружеството започна активно да развива дейността си по предлагане на краткосрочен наем на автомобили от преди няколко години, поради което към момента може да се каже, че има незначителен пазарен дял. Ръководството на „София Моторс“ ЕООД се надява, че на база разработените нови продукти, които отскоро предлага на своите клиенти, в следващите няколко години, компанията ще успее да увеличи пазарния си дял и ще се превърне в разпознаваем играч на този пазарен сегмент;

- „Амиго Лизинг“ ЕАД – поради липсата на официална статистическа информация ръководството на дружеството не разполага с официална статистическа информация за пазарния дял. Дружеството е сравнително отскоро на лизинговия пазар (учредено през месец юли 2017 г.), като по преценка на ръководството към 31.12.2020 г. „Амиго Лизинг“ ЕАД има пазарен дял на база нетна инвестиция във финансов лизинг приблизително 0.3% от общия лизингов пазар на автомобили в България;

Компаниите от Групата - „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие, Северна Македония и „Евролийз Ауто“ ИФН С.А., Румъния оперират единствено на съответния пазар в страната на регистрацията и не извършват търговски операции на вътрешен пазар (пазар на територията на България).

► **Външен пазар**

Дружествата от Групата, опериращи на външни пазари са:

- „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие, Северна Македония – съгласно статистика на Централния регистър на Република Северна Македония (www.crm.com.mk) към 31.12.2020 г. „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие има пазарен дял от 5,20% на база нетна инвестиция във финансов лизинг от общия лизингов пазар на автомобили в Северна Македония;
- „Евролийз Ауто“ ИФН С.А., Румъния – дружеството обслужва единствено стари договори и не генерира нов бизнес, поради което пазарният дял на дружеството е нулев.

Всички останали компании от Групата, в т.ч.: „Евролийз Груп“ АД, „Евролийз Рент А Кар“ ЕООД, „Аутоплаза“ ЕАД, „София Моторс“ ЕООД и „Амиго Лизинг“ ЕАД оперират единствено на вътрешен пазар (пазар на територията на България) и не извършват търговски операции на външни пазари.

5.5. ОСНОВАНИЯТА ЗА ВСЯКАКВИ ДЕКЛАРАЦИИ, НАПРАВЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА ВЪВ ВРЪЗКА С НЕГОВАТА КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦИЯ

„Евролийз Груп“ АД, в качеството си на компания обединяваща лизинговите дейности на „Еврохолд България“ АД се намира в благоприятно положение за засилване на пазарните си позиции и увеличаване на пазарния дял в отделните бизнес направления, в които оперират дъщерните на Емитента компании.

Мисията на Емитента е да предложи на своите клиенти бърза и комплексна услуга – опростена процедура за кандидатстване и одобрение за един ден, изгоден застрахователен пакет и персонален подход към всеки клиент.

Дъщерните на „Евролийз Груп“ АД компании се възползват в рамките на Групата от възможността за предоставяне на пълен набор от:

- финансов лизинг,
- рент а кар услуги, оперативен лизинг и коли под наем,
- продажба на употребявани автомобили,

на физически и юридически лица и корпоративни клиенти като по този начин, Емитентът успява да обхване целия спектър от потенциални клиенти и да създаде конкурентни предимства.

Стратегическата цел на „Евролийз Груп“ АД е да се превърне в един от водещите лизингодатели във всяка страна, в която осъществява дейност, като за тази цел се стреми да изгради силна и устойчива марка, основаваща се на предоставянето на висококачествени и широкообхватни услуги, да повиши репутацията си като иновативен и гъвкав партньор и да предложи нови, специфични продукти и услуги в сътрудничество със застрахователните и автомобилните компании на Групата Еврохолд прилагайки модела „всичко на едно място“. Този модел дава възможност да се генерират гъвкави

продукти с по-добър краен ефект в комплексната цена спрямо конкурентните компании предлагащи по-ниски лихвени проценти.

Основни фактори, които оказват влияние върху пазара в който оперират дружествата от групата Евролийз са:

- броят на продадените нови и употребявани превозни средства на съответния местен или външен пазар;
- свободните финансовите ресурси на клиентите;
- икономическата активност на пазара;

Всички тези фактори са икономически фактори върху които дружествата не могат да влияят, те зависят от моментното състояние на икономиката и са еднакви за всички конкуренти.

Друга група фактори са тези върху които компаниите могат да въздействат и зависят от тяхната способност и възможности. По-значимите основни фактори оказващи влияние върху конкурентоспособността на Емитента са следните:

- достъп до външно финансиране;
- цената на финансиране на дружествата от Групата;
- подкрепата на голяма икономическа група (групата Еврохолд);
- достъп до корпоративни клиенти;
- гъвкавост при определяне на комплексна цена при обществени поръчки, търгове и оферти за корпоративни клиенти;
- достъп до автомобили втора употреба с доказан произход и сервизирани в оторизирани сервизи;
- способността на дружествата на Емитента да се възползват от възможностите за кръстосани продукти с другите бизнес направления от групата Еврохолд към която принадлежат и да привличат клиенти чрез уникални и гъвкави продукти;
- способността на мениджмънта на компаниите да дигитализира процесите създавайки удобства, леснота и бързина при управление на предлаганите услуги.

Емитентът, чрез дъщерните си компании, подкрепата на мажоритарния собственик на капитала „Еврохолд България“ АД и компаниите от застрахователното и автомобилното направление част от групата Еврохолд е в позицията да управлява успешно всички фактори за конкурентно представяне пред своите конкуренти.

Конкурентоспособността и основните конкурентите на „Евролийз Груп“ АД могат да се разгледат в следните секторни сегменти:

□ Финансов лизинг

В сегмент финансов лизинг конкуренти на Емитента в страната са други лизингови компании в региона, особено тези, специализирани в лизинга на нови леки и лекотоварни автомобили. Основните конкуренти на дружествата от групата Евролийз са предимно компании част от големи финансови групи, които имат директен достъп до ниски лихвени нива при финансиране, като „Интерлийз“ ЕАД, „Райфайзен Лизинг България“ ЕООД, „Уникредит Лизинг“ ЕАД и „ОТП Лизинг“ ЕООД, и в по-малка степен вносители на автомобили, които предлагат собствен лизинг.

От друга страна банковите дъщерни компании, предлагащи лизингови услуги понякога са обект на по-стриктни регулаторни изисквания, което създава затруднения при взимане на гъвкави решения.

През годините „Евролийз Ауто“ ЕАД се утвърди като водеща небанкова лизингова компания на българския пазар. Опитът, изградените връзки с доставчици и разширяващата се клиентска база позволяват на компанията да отчита стабилно позициониране на лизинговия пазар, подкрепена от

възможността за предлагане на съвместни продукти и още по-атрактивни лизингови условия на своите клиенти.

През 2017 г. бе създадена и компанията „Амиго Лизинг“ ЕАД, която предлага финансов лизинг на физически лица в сегмента на употребяваните автомобили със средна възраст от 5г. – 15г. Единствен конкурент на дружеството в този сегмент е „Мого България“ ООД. „Амиго Лизинг“ ЕАД разполага с конкурентно финансиране и прилага опита и наложените добри практики от „Евролийз Ауто“ ЕАД.

Лизинговите операции на „Евролийз Груп“ АД се фокусират върху разработването на продукти, предлагащи гъвкави планове за погасяване и лихвени проценти, които са съобразени с рисковия профил на клиента.

Лизинговият пазар в Северна Македония е сравнително малък и слабо развит. Понастоящем банките все още предлагат кредити за покупката на автомобил, което ограничава възможността за бизнес за лизинговите компании. Въпреки това обаче, общата тенденция е банките да спрат да предлагат такива продукти, превръщайки лизинговите компании в основните играчи при финансирането на покупки на автомобили. Банковият сектор в страната като цяло е слабо развит и предлага място за значителен ръст в следващите години. Очаква се лизинговия пазар да се развие паралелно с банковия сектор, което предлага отлични възможности за растеж.

▣ Краткосрочен наем („рент а кар“ услуги) и дългосрочен наем (оперативен лизинг) на автомобили

„Евролийз Груп“ АД предоставя услуги за отдаване под наем на автомобили и автопаркове чрез дружествата „Евролийз - Рент А Кар“ ЕООД и „София Моторс“ ЕООД.

„Евролийз - Рент А Кар“ ЕООД е официален представител за България на световноизвестните и ползващи се с доверието на потребителите американски марки – Avis и Budget, собственост на американската публична компания Avis Budget Group Inc., която разполага с повече от 11 000 търговски локации в приблизително 180 страни по целия свят.

Марките Avis и Budget са добре известни и на българските потребители поради факта, че присъстват на пазара на „рент-а-кар“ услуги в страната от дълги години - Avis от 1991 г., а Budget - от 1995 г. С оглед на утвърдените високи фирмени стандарти на американската компания (която оперира на европейския пазар чрез звеното си, базирано във Великобритания), е установено едно условно сегментиране на предлаганите услуги, с цел постигане на по-висока и цялостна потребителска удовлетвореност. Поради това марката Avis се е наложила като символ на висок клас премиум автомобили, подходящи за ползване от бизнес клиенти. Докато марката Budget е ориентирана към по-широк кръг потребители, ползващи „рент-а-кар“ услуги главно при пътувания с цел туризъм.

Предвид факта, че двата бранда са представени и добре познати в държави от цял свят, американската компания - титуляр има утвърдени контакти и партньорства с редица големи авиокомпании, брокери и туроператори, от които взаимоотношения се ползват и отделните ползватели на лицензите на местно ниво, сред които е и „Евролийз – Рент А Кар“ ЕООД. Дружеството притежава дългогодишен опит в предоставянето на услуги по наемане на автомобили – не само по отношение на „рент-а-кар“ направлението си (чрез марките Avis и Budget), но и по отношение предоставянето на услуги по оперативен лизинг, където си партнира с редица големи чуждестранни компании, осъществяващи дейност на българския пазар.

Важно конкурентно предимство за „Евролийз – Рент А Кар“ ЕООД е ползването от дълги години на търговски обекти находящи се на трите най-големи летища в страната – Летище София, Летище Варна и Летище Бургас.

През 2020г. „Евролийз Груп“ АД стартира разширяване на портфолиото от предлагани услуги в рамките на „София Моторс“ ЕООД. С вдъхновение от налагащия се тренд за „car as a service“, дружеството предлага на своите клиенти наем с включено пълно обслужване на автомобила, личен асистент, който се грижи за него, както и управление на услугите чрез мобилно приложение. На развитието на дружеството ще се залага и в бъдеще, за да се отговори на желанието на съвременния

потребител за максимално удобство без загуба на време за поддръжка, ремонт, технически прегледи и завеждане на щети, които действия трябва да се извършват в случай на притежание на автомобила.

Основни конкуренти в бизнеса с автомобили под наем са Hertz Rent a Car и Sixt Rent a Car.

► **Продажба на употребявани автомобили**

„Евролийз Груп“ АД продава употребявани автомобили чрез дружеството „Аутоплаза“ ЕАД. Това са предимно автомобили, които са били предмет на договори по финансов или оперативен лизинг, закупени от официални вносители и представители за страната и сервизирани в оторизирани сервизи.

В последните няколко години „Аутоплаза“ ЕАД успя да се утвърди като разпознаваем доставчик на употребявани автомобили с доказан произход и качество и всеобхватното обслужване.

В сегмента продажба на употребявани автомобили съществува голяма конкуренция поради наличието на множество автокъщи, но въпреки това може да се каже, че основни конкуренти на „Аутоплаза“ ЕАД са официалните представители на автомобили за България предлагащи продажба на употребявани автомобили.

За изграждането на висока конкурентоспособност „Аутоплаза“ ЕАД поставя в центъра удобството и сигурността на своите клиенти, на които предлага:

- **Сигурност:** Автомобили с гарантиран произход и пълна сервизна история, сертифицирани от DEKRA чрез 100 точков DEKRA check + удължена гаранция за всеки автомобил, собственост на „Аутоплаза“ ЕАД;
- **Удобство:** Всеки автомобил е регистриран, което спестява време и пари за клиентите, също така те получават - възможност за пробно шофиране на избрания автомобил, възможност автомобилът да бъде закаран до избран от клиента сервиз за пълен преглед, лесно финансиране и дигитално подписване на лизинговия договор, доставка на автомобила до удобна за клиента локация след подписване на лизинговия договор;
- **Автопарк с голям избор на лизингови автомобили:** „Аутоплаза“ ЕАД има достъп до широк кръг от употребяваните автомобили с гарантиран произход, обект на лизингови договори чрез свързаните дружества „Евролийз Ауто“ ЕАД и „Амиго Лизинг“ ЕАД, както такива обекта на оперативен лизинг или предлагани на краткосрочен наем чрез свързаните дружества „Евролийз Рент А Кар“ ЕООД и „София Моторс“ ЕООД;
- **Автомобили с гарантиран произход:** Употребяваните автомобили, които предлага компанията, са закупени от официалните представителства на дадената марка, като повечето от тях са лизингови с фабрична или удължена гаранция и със сервизната история на всяка една кола. Това гарантира произхода на автомобилите и спокойствие на клиентите при техния избор.
- **Замяна и обратно изкупуване на автомобил:** Компанията предлага оценка, обратно изкупуване и замаяната на стария автомобил;
- **Част от голямата структура на „Еврохолд България“ АД:** Тясното сътрудничество с автомобилните компании от групата Еврохолд е плюс, защото голяма част от тях са официални вносители и дилъри на повечето автомобилни марки. Това гарантира бързина, удобство и сигурност за клиентите;
- **Помощ при подготовка на документи:** Безплатното изготвяне на всички документи, нужни за прехвърлянето на собствеността върху избрания от клиента автомобил.

Ключови фактори за растеж влияещи на конкурентоспособността на групата на Емитента се основава на следните фактори:

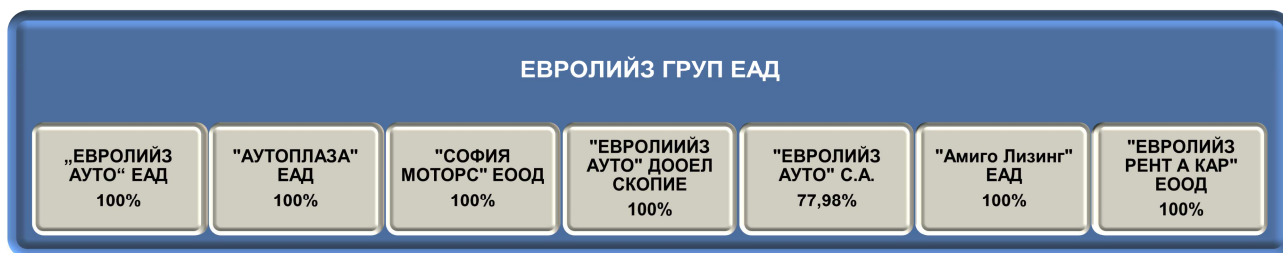
- Предлагане на всеобхватни услуги;
- Договаряне на стабилен финансов ресурс на конкурентна цена;
- Гъвкавост при продуктите, които да удовлетворяват нуждите и очакванията на клиентите;
- Бързо и висококачествено обслужване;
- Увеличаване на нивата на нов бизнес при поемането на разумни нива на риск;
- Пълна дигитализация на процесите;

- Позициониране и популяризиране на новите продукти и услуги разработени от компаниите: „SIMPL“, „Ready to go“, „DriveSimpl“, „DriveSimpl App“, „Simpl Ready 2 Go“ и „Обратен лизинг“;
- Достигане до по – голям брой потребители посредством реклама в социалните канали;
- Текущ анализ на потребителските нагласи и адаптиране на продуктите спрямо тях;
- Договарянето на нови дългосрочни партньорства с чуждестранни и местни компании;
- Висока удовлетвореност от страна на клиентите от предлаганите услуги;
- Конкурентни и достъпни оферти, промоции и пакети, свързани с предлаганите от компанията услуги;
- Квалификация и обучение на всички служители и запазване на кадрите в дружествата.

VI. ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Емитентът е холдинг и заедно с дъщерните си компании образува икономическа група.

„Евролийз Груп“ АД, за периода на разглеждания историческа финансова информация и към датата на Проспекта има пряко участие в 7 дъщерни дружества. Емитентът и дъщерните му дружества образуват икономическата група Евролийз.



Източник: „Евролийз Груп“ АД

ИКОНОМИЧЕСКА ГРУПА КЪМ КОЯТО ПРИНАДЛЕЖИ ЕМИТЕНТЪТ

„Евролийз Груп“ АД е част от групата на мажоритарния си акционер „Еврохолд България“ АД - холдингово дружество регистрирано в Република България с ЕИК 175187337, със седалище и адрес на управление - бул. Христофор Колумб № 43; телефон: 02/9651651; адрес на електронна поща: office@eurohold.bg, investors@eurohold.bg; интернет страница: www.eurohold.bg. „Еврохолд България“ АД осъществява своята дейност съгласно българското законодателство в четири направления – „Застраховане“, „Автомобили“, „Лизинг“ (представено от Емитента) и „Финанси“. „Еврохолд България“ АД има създадено още едно направление – „Енергетика“, което към датата на Регистрационния документ не осъществява дейност.

Мажоритарен акционер в „Еврохолд България“ АД притежаващ към датата на Регистрационния документ 50.08% от капитала е „Старком Холдинг“ АД, дружество регистрирано в Република България с ЕИК 121610851, със седалище и адрес на управление - област София, община Етрополе, гр. Етрополе 2170, ул. “Руски“ No 191. „Старком Холдинг“ АД осъществява своята дейност съгласно българското законодателство.

Мажоритарен акционер в „Старком Холдинг“ АД е Асен Милков Христов - български гражданин. Асен Христов е притежател на 51% от акциите с право на глас от капитала на „Старком Холдинг“ АД и Изпълнителен директор на дружеството, като упражнява и ефективен контрол върху „Старком Холдинг“ АД.

„Еврохолд България“ АД към датата на Регистрационния документ притежава контролно участие от 90.01% от броя на гласовете в общото събрание на „Евролийз Груп“ АД. 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.

**ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА НА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА НА СТАРКОМ ХОЛДИНГ АД И
ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ КЪМ 31.12.2020 г.**

СТАРКОМ ХОЛДИНГ АД (България)					
		Куинтър Кепитъл Лимитед, Хонг Конг - 100%		Първа Инвестиционна Банка, Русия - 92.10%	
		Хансон Асет Мениджмънт, Великобритания - 87.80%		Старком Финанс ЕАД, България - 100%	
ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ АД, (България) - 50.07%					
Бизнес сектори	ЗАСТРАХОВАНЕ	ЛИЗИНГ	ЕНЕРГЕТИКА *	ФИНАНСИ	АВТОМОБИЛИ
Дъщерни компании	Евроинс Инишурънс Груп АД, България - 95.95%	Евролийз Груп АД, България - 90.01%	Ийстърн Юрпийн Електрик Къмпани II Б.В., Нидерландия – 100%	Евро-Финанс АД, България - 99.99%; ЗД Евроинс АД – 0,01%	Авто Юнион АД, България - 99.99%
Оперативни компании	ЗД Евроинс АД, България – 98.63%	Евролийз Ауто ЕАД, България – 100%	Ийстърн Юрпийн Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия –100%		Ауто Италия ЕАД, България – 100%
	Евроинс Румъния Застраховане – Презастраховане С.А., Румъния – 98.51%	Евролийз Ауто ДООЕЛ, Северна Македония – 100%			Н Ауто София ЕАД, България – 100%
	Евроинс Осигуряване АД, Северна Македония - 93.36%	Евролийз Рен а кар ЕООД, България – 100%			Еспас Ауто ООД, България – 51%
	ЗД ЕИГ РЕ ЕАД, България – 100%	Амиго Лизинг ЕАД, България – 100%			Авто Юнион Сервиз ЕООД, България –100%
	ЗД Евроинс Живот ЕАД, България – 100%	Аутоплаза ЕАД, България – 100%			ЕА Пропъртис ООД, България – 51%
	ЧАД Европейско Туристическо застраховане ПрАТ, Украйна – 99,99%	София Моторс ЕООД, България – 100%			Дару Кар ЕАД, България – 100%
	ЧАД ЗК Евроинс, Украйна: – 92.62% пряко; – 5.74% непряко (чрез ЧАД Европейско Туристическо застраховане, Украйна)	Евролийз Ауто С.А., Румъния: – 77.98% пряко; 20.45% непряко (чрез Евроинс Румъния)			Булвария Варна ЕООД, България – 100%
	Евроинс Клиймс И.К.Е, Гърция – 100%				Булвария София ЕАД, България – 100%
	Евроинс Грузия АД, Грузия – 50.04%				Стар Моторс ЕООД, България – 100%
	ЧАД ЗД ЕРГО, Беларус – 93.12%				Стар Моторс ДООЕЛ, Северна Македония-100%
	Руска Застрахователна компания Евроинс ООО, Русия – 48.61% (асоциирано участие)				Стар Моторс Ш.Р.К., Косово – 100%
					Мотохъб ООД, България – 51%
					Мотобул ЕАД, България – 100%
					Бонар Про S.R.L., Румъния – 99%
					Бензин Финанс ЕАД, България – 100%

*дружествата от сегмент Енергетика към датата на Регистрационния документ нямат дейност

Източник: „Евролийз Груп“ АД

Настъпили промени в организационна структура на икономическите групи на Старком и Еврохолд след датата на изготвяне на последния публикуван консолидиран междинен финансов отчет към 31.12.2020 г. до датата на настоящия Регистрационен документ:

За периода от 31.12.2020 г. до датата на Регистрационния документ, са настъпили следните промени в Организационната структурата на икономическите групи на Старком и Еврохолд показана по-горе, както следва:

- Към датата на Проспекта „Старком Холдинг“ АД - мажоритарният акционер в капитала на „Еврохолд България“ АД е увеличил участието си в капитала на дъщерното си дружество до 50,08%;
- „Еврохолд България“ АД е извършил придобиване на още 2 237 413 броя акции от капитала на дъщерното си дружество „Евроинс Иншурънс Груп“ АД. В резултат, на придобиването, участието в капитала на дъщерния застрахователен подхолдинг е увеличен до 96,37%, с което общо притежаваните от „Еврохолд България“ АД акции възлизат на 523 693 875 броя акции.
- Дружествата от сегмент Енергетика са създадени с цел придобиване на активите на ЧЕЗ Груп в България. Към датата на Регистрационния документ „Еврохолд България“ АД е получило разрешение от Комисията за защита на конкуренцията (на 29 октомври 2020 г.) да придобие контрол върху дъщерните дружества на ЧЕЗ Груп в България.
На 19 януари 2021 - Комисията за енергийно и водно регулиране (КЕВР) разреши на „Еврохолд България“ АД да придобие дружествата на чешката енергийна компания ЧЕЗ Груп в България, с което Еврохолд получи всички необходими регулаторни разрешителни за реализиране на придобиването.
„Еврохолд България“ АД ще придобие контрол над бизнеса на ЧЕЗ Груп в България чрез своята дъщерна и специално създадена за целта компания Йистърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия.
Сделката включва придобиване от страна на „Еврохолд България“ АД на 67% от капитала на електроразпределителното дружество „ЧЕЗ Разпределение България“ АД и компанията за обществено снабдяване с електроенергия „ЧЕЗ Електро България“ АД, както и 100% от акциите на лицензирания търговец на електроенергия „ЧЕЗ Трейд България“ ЕАД, компанията за ИТ услуги – „ЧЕЗ ИКТ България“ ЕАД, фотоволтаичния парк „Фри Енерджи Проджект Орещец“ ЕАД, дружеството за производство на електричество от биомаса – „Бара Груп“ ЕООД, и „ЧЕЗ България“ ЕАД, която координира и управлява дейността на всички дружества на чешката група в страната.
Следващите стъпки по реализирането на сделката са подписването на договорите за финансиране и прехвърлянето на акциите. Финансирането ще бъде осигурено чрез собствени средства и заеман капитал от водещи глобални инвестиционни банки. *Източник: по информация публикувана на интернет страницата на „Еврохолд България“ АД (www.eurohold.bg).*
- Считано от 11.02.2021 г. Евроинс Иншурънс Груп АД е едноличен собственик на капитала на ЧАД „Застрахователно дружество „Евроинс“ (Беларус), след осъществена процедура по намаляване на капитала на Дружеството във връзка с взето през месец януари 2021 г. решение на Общото събрание на Дружеството за обезсилване на акциите, притежавани от Дружеството (обратно изкупени акции в размер на 1 448 броя) и съответно намаляване на капитала.

Не са настъпили други промени в структурата на икономическата група на мажоритарния собственик на Емитента – „Еврохолд България“ АД.

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

За периода от 31.12.2020 г. до датата на Регистрационния документ не са настъпвали промени в икономическа група на Емитента (групата Евролийз).

В таблицата по-долу е представена подробна информация за участията на „Старком Холдинг“ АД и „Еврохолд България“ АД в дъщерните компании - включени в икономическите групи Старком и Еврохолд, включително и тези формиращи групата на Емитента.

ИКОНОМИЧЕСКА ГРУПА НА СТАРКОМ ХОЛДИНГ АД

Старком Холдинг АД	Държава / 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
Дружество-майка					
Старком Холдинг АД	България	Холдингово дружество - придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества	669 000	100 лв.	Асен Христов - 51% Кирил Бошов - 34% Велислав Христов - 15%
Дъщерни компании:					
Еврохолд България АД	България	Холдингово дружество - придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества	197 525 600	1 лв.	Старком Холдинг АД – 50.07%
Първа Инвестиционна Банка	Русия	Банкова дейност , на територията на Руската Федерация.	19 750 000	10 рубли	Старком Холдинг АД - 92.10%
Куинтър Кепитъл Лимитед	Хонг Конг	Управление на активи (Asset management)	7 900 000	1 HKD	Старком Холдинг АД - 100%
Хансон Асет Мениджмънт	Великобритания	Управление на активи (Asset management)	15 082	1 GBP	Старком Холдинг АД - 87.80%
Старком Финанс ЕАД	България	Финансов лизинг, гаранционни сделки, придобивания на вземания по кредити и друга форма на финансиране	1 050 000	1 лв.	Старком Холдинг АД – 100%

Източник: „Евролийз Груп“ АД

ИКОНОМИЧЕСКА ГРУПА НА ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ АД (включително и Групата на Емитента) Информацията е представена по бизнес сектори, както следва:

Сектор Застраховане	Страна на регистрация	Основна дейност	Брой акции	Номинална стойност на 1 акция	% на участие в основния капитал: към 31.12.2020 г.; и към датата на този документ
Дъщерни компании:					
Евроинс Иншурънс Груп АД	България	Холдингово дружество - придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества	543 445 791	1 лв.	Еврохолд България АД – 95.95% (към 31.12.2020 г.); 96,37% (към този момент)
Оперативни компании:					
ЗД Евроинс АД	България	Застраховане	40 970 000	1 лв.	Евроинс Иншурънс Груп АД – 98.63%
Евроинс Румъния Застраховане - Презастраховане С.А.	Румъния	Застраховане	532 823 413	1 RON	Евроинс Иншурънс Груп АД – 98.51%
Евроинс Осигуряване АД	Северна Македония	Застраховане	7 600	511,29 EUR	Евроинс Иншурънс Груп АД – 93.36%
ЗД ЕИГ Ре ЕАД	България	Застраховане	19 112 000	1 лв.	Евроинс Иншурънс Груп АД – 100%
ЗД Евроинс Живот ЕАД	България	Животозастраховане	1 137 507	10 лв.	Евроинс Иншурънс Груп АД – 100%

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

ЧАД Европейско Туристическо Застраховане ПРАТ	Украйна	Застраховки при пътуване	9 473 000	1 UAN	Евроинс Иншурънс Груп АД - 99.99%;
ЧАД ЗК Евроинс Украйна	Украйна	Застраховане	7 268 356 799	0,01 UAN	Евроинс Иншурънс Груп АД - 92.62%; ЧАД Европейско Туристическо застраховане, Украйна – 5.74%
Евроинс Клеймс М.И.К.Е.	Гърция	услуги по администриране на процеса на ликвидация на заведените застрахователни претенции по полици на Евроинс Клон Гърция	5 000	1 EUR	Евроинс Иншурънс Груп АД – 100%
ЗК Евроинс Грузия АД,	Грузия	Застраховане	3 238 284	1 GEL	Евроинс Иншурънс Груп АД – 50.04%
ЧАД ЗД Евроинс, (предишно име ЧАД ЗД ЕРГО)	Беларус	Застраховане	21 038	443.95 BYN	Евроинс Иншурънс Груп АД 93.12% (към 31.12.2020 г.); 100% (към този момент)
Руска Застрахователна компания Евроинс ООО	Русия	Застраховане	502 000 000 дяла	1 RUB	Евроинс Иншурънс Груп АД - 48.61% (асоциирано участие)

Източник: „Евролиз Груп“ АД

Сектор Автомобили	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:					
Авто Юнион АД	България	Холдингово дружество - придобиване, управление, и продажба на участия дружества	80 008	500 лв.	Еврохолд България АД – 90.01%
Оперативни компании:					
Ауто Италия ЕАД	България	Внос, продажба и сервиз на автомобили	815 703	10 лв.	Авто Юнион АД – 100%
Н Ауто София ЕАД	България	Внос, продажба и сервиз на автомобили	4 418 528	1 лв.	Авто Юнион АД – 100%
Еспас Ауто ООД	България	Продажба и сервиз на автомобили	173 500	10 лв.	Н Ауто София ЕАД – Еспас Ауто ООД 51.00%
Авто Юнион Сервиз ЕООД	България	Продажба, ремонт и поддръжка на автомобили	50	100 лв.	Авто Юнион АД – 100%
ЕА Пропъртис ООД	България	Покупко-продажба на недвижими имоти, развитие, благоустрояване и строителна дейност	50 000	1 лв.	Авто Юнион АД – 51.00%
Дару Кар АД	България	Търговия с автомобили, компоненти, резервни части, сервизна дейност	12 686	500 лв.	Авто Юнион АД – 100%
Булвария Варна ЕООД	България	Продажба и сервиз на автомобили	150 770	10 лв.	Авто Юнион АД – 100%
Булвария София ЕАД	България	Продажба и сервиз на автомобили	50 000	10 лв.	Авто Юнион АД – 100%
Стар Моторс ЕООД	България	Внос, продажба и сервиз на автомобили	30 000	50 лв.	Авто Юнион АД – 100%
Стар Моторс ДООЕЛ	Северна Македония	Внос, продажба и сервиз на автомобили	550 000	1 евро	Стар Моторс ЕООД – 100%
Стар Моторс SH.P.K.	Косово	Внос, продажба и сервиз на автомобили	40 000	1 евро	Стар Моторс ДООЕЛ – 100%
Мотохъб ООД	България	Внос, покупко-продажба и сервиз на скутери, мотоциклети и мотопеди.	200	1 лв.	Авто Юнион АД – 51.00%
Мотобул ЕАД	България	Внос, продажба на моторни масла, търговия с	100 000	20 лв.	Авто Юнион АД – 100%

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

		резервни части и автомобилни гуми			
Бопар Про S.R.L.	Румъния	Търговия с резервни части и аксесоари /към момента не развива дейност/	100	10 румънски лей	Мотобул ЕАД – 99.00%
Бензин Финанс ЕАД	България	Картов оператор на горива	105 000	10 лв.	Авто Юнион АД – 100%

Източник: „Евролиз Груп“ АД

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%

Източник: „Евролиз Груп“ АД

Сектор Финанси	Страна на регистрация	Основна дейност	Брой акции	Номинална стойност на 1 акция	% на участие в основния капитал към 31.12.2020 г. и към датата на Регистрационния документ
Дъщерни компании:					
Евро-Финанс АД	България	Инвестиционно посредничество в страната и чужбина, управление на активи	14 100 002	1 лв.	Еврохолд България АД – 99.99%; „ЗД Евроинс“ АД – 0.01%

Източник: „Евролиз Груп“ АД

Сектор Енергетика	Страна на регистрация	Основна дейност	Брой акции	Номинална стойност на 1 акция	% на участие в основния капитал към 31.12.2020 г. и към датата на Регистрационния документ
Дъщерни компании:					
Ийстърн Юръпиън Електрик Къмпани П Б.В.	Нидерландия	Холдингово дружество - участие, управление, контрол и финансиране на дружества	1 000	1 евро	Еврохолд България АД – 100%
Оперативни компании:					
Ийстърн Юръпиън Електрик Къмпани Б.В.	Нидерландия	Холдингово дружество - участие, управление, контрол и финансиране на дружества	1 000	1 евро	Ийстърн Юръпиън Електрик Къмпани П Б.В. – 100%

Източник: „Евролиз Груп“ АД

ОСЪЩЕСТВЯВАН КОНТРОЛ ВЪРХУ ЕМИТЕНТА, ЗАВИСИМОСТ НА ЕМИТЕНТА ОТ ДРУГИ ЮРИДИЧЕСКИ И ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА В РАМКИТЕ НА ГРУПАТА**► Пряк контрол върху Емитента**

Във връзка с осъществяване на пряк контрол върху Емитента, „Евролийз 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, „Евролийз Груп“ АД е непряко зависим от:

- „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.

„Евролийз Груп“ АД не е зависим пряко или непряко от други юридически субекти или физически лица в рамките на групата, освен от описаните по-горе лица.

„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.

VII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕНДЕНЦИИТЕ

7.1. Всяка съществена неблагоприятна промяна в перспективите на Емитента от датата на последния публикуван одитиран консолидиран финансов отчет (към 31.12.2019 г.) до датата на последния изготвен от дружеството неодитиран междинен консолидиран финансов отчет (към 31.12.2020г.) и до датата на Регистрационния документ

„Евролийз Груп“ АД, като холдингово дружество е изцяло фокусирано върху дейността на своите дъщерни компании и тенденциите им за растеж.

Компаниите в Групата оперират в сферата на финансов и оперативен лизинг (дългосрочен наем), рент а кар услуги (краткосрочен наем) и продажба на употребявани автомобили. Следвайки пазарните тенденции и създадената вътрешно-групова синергия, към 31.12.2019 г. дружествата успяха да запазят позиции на пазара, на който се представят. Положителните тенденции в края на 2019 г. бяха насочени към по-дългосрочен период като се базираха на статистическа информация за последните пет години за лизингова дейност в България, която показва стабилен ръст в новия бизнес на сегмента

финансов лизинг на леки автомобили и на товарни и лекотоварни автомобили, докато ръстът на лизинговите вземания в този сегмент отчита повишение от 12.8% на годишна база.

Също така по данни на Националния статистически институт (НСИ) в края на 2019 г. ръстът на БВП на България бе в размер на 3,5% на годишна база, а делът, който заемаше лизинговия пазар оставаше почти непроменен – 3,6% спрямо четвърто тримесечие на 2018 г. Тъй като търсенето на автомобили следва ръста на икономиката с подобен темп, като в същото време, ръстът на икономиката в страната към този момент бе благоприятен и от компонентите на вътрешното търсене – потреблението и инвестициите, които са основните фактори за развитието на пазара на лизингови услуги. Потреблението на домакинствата нарастваше с повече от 5% на годишна база, а инвестициите следваха своята възходяща динамика.

Предвид горе изложените положителни данни, очакванията на Ръководството предвиждаха невъзпрепятстван и стабилен ръст и през 2020 г.

Но разразилата се в началото на 2020 г. пандемия от коронавирус COVID-19 и настъпилата в резултат на това икономическа криза в световен мащаб оказаха неблагоприятно влияние върху дейността на дружествата от групата Евролийз.

Естеството, мащабите и разпространението на пандемията от коронавирус оказаха значително негативно влияние върху глобалната макроикономика и икономическия растеж, което от своя страна доведе до спад на икономическата активност в страната и света, фондовите пазари, туризма, транспорта, автомобилната индустрия и много други отрасли включително и направленията в които оперира Емитента. В резултат от наложените мерки от страна на правителствата, значителна част от международната търговия беше възпрепятствана. На глобално ниво последвалите резултати за бизнеса от икономическите смущения причинени от пандемията са: влошени икономически перспективи, значително увеличение на очакваните кредитни загуби и други обезценки, както и намаление на приходите породени от по-ниските обеми и намалена активност на клиентите.

Въздействията, които оказва коронакризата върху автомобилната индустрия в световен мащаб са чувствителни, като в отделни държави се стигна до рязко ограничение на производството и дори до спиране на производствения процес. В резултат на пандемията автомобилните производители по целия свят реализираха значителни загуби. Всичко това оказва неблагоприятно влияние и върху дейността на дъщерните на „Евролийз Груп“ АД компании предвид обвързаността на бизнеса на Емитента с автомобилния сектор.

В България на 13 март 2020 г. по искане на правителството Народното събрание обяви извънредно положение във връзка с разпространението на COVID-19 и постави осезаеми затруднения пред развитието на значителна част от секторите в страната. Породената несигурност в потребителите сви потреблението на стоки извън тези от първа необходимост, а Международния валутен фонд прогнозира спад от 4% в БВП на страната.

Кризата, която предизвика пандемията от COVID-19, постави Групата пред нови предизвикателства и засегна сериозно дейността на нашите клиенти. Несигурността от развитието на пандемията очерта продължаващи трудности за малкия и среден бизнес и покачване на нивото на безработицата, което неминуемо доведе до спад в нивата на новия бизнес през цялото второ тримесечие на 2020 г. и плавно възстановяване през втората половина на годината.

Предприети действия и мерки за ограничаване на негативните ефекти, свързани с икономическите последици от пандемията от COVID-19, върху дейността и бизнеса на дружествата от групата „Евролийз Груп“ АД:

Във всички дружества от групата Евролийз се предприеха и бяха въведени адекватни и навременни мерки необходими за защита на служителите и превенция срещу разпространението на COVID-19. Освен посочените в т. 3.2. „Систематични рискове“, „Риск, свързан с настъпването на форсмажорни обстоятелства“ мерки и действия за ограничаване на заразата и негативните ефекти върху дейността на дружествата от групата на Емитента, по-долу е представена допълнителна информация за предприетите дейности:

- Беше въведена пълна формализация на процесите, с което се осигурява адекватна и прозрачна организация с ясно и целесъобразно разделение на отговорностите и ефективна система, осигуряваща предаването на информация и намаляваща риска от прекъсване на дейността, в който и да е от елементите - прекъсване на системи, процедури, рискът спрямо съществени данни и функции, както и извършването на основната дейност специфична за всяко дружество част от Групата, както и регулярно измерване и управление на риска;
- В групата Евролийз се предприеха действия за непрекъснатост на бизнеса с цел подкрепа на клиентите и поддържане на бизнес операциите в компаниите, като част от персонала продължи да предоставя критични услуги в офиси и клонове, всички с повишени мерки за безопасност и при изготвени графици, а останалата част от персонала работеше от разстояние;
- Водени от убеждението, че освен възвръщаемост на акционерите, трябва да създаваме стойност за всички заинтересовани лица, ние се опитахме да подкрепяме клиентите си според възможностите ни, чрез гъвкави индивидуални решения и разработване на нови продукти и услуги и да поддържаме изграденото високо доверие помежду ни като продължаваме да правим това и към този момент;
- Емитентът и дъщерните му компании изразиха готовност за подкрепа на своите клиентите и партньори при намирането на решения относно тяхното подпомагане и ограничаване на негативните ефекти от кризата. В тази връзка се инициираха специфични за пазара мерки за подкрепа на индивидуалните и бизнес клиенти, като бяха разсрочени плащания по лизингови и наемни договори, както и бяха взети и други решения според конкретните нужди. Тези мерки бяха добре приети от всички като компаниите от Групата продължават и до днес да реагират на променящите се нужди на своите клиенти;
- Също така се предприеха действия по своевременно усъвършенстване на цифровите възможности за обслужване на повече клиенти от разстояние, с по-бърз достъп и подобрена сигурност. Епидемията от коронавируса позволи на Групата да се възползва от възможностите за дигитализация на бизнеса и развитието на дигиталните канали за продажба и обслужване на клиентите. Интегрирани бяха и услуги за електронна идентификация и подписване на документи, което позволи на дружествата да продължат да осъществяват дейността си, спазвайки всички противоепидемични мерки;
- В резултат на предприетите навременни гъвкави действия в групата Евролийз, през периода съвпадащ с обявления втори локдаун в страната (ноември-декември 2020г.), се наблюдават значително по-малък брой молби за разсрочване и предоговаряне на лизингови договори спрямо първия локдаун през пролетта на 2020 г. Разработените нови продукти и услуги и дигитализация на процесите дават вече положителен резултат. Групата е насочена към предоставяне на гъвкава и комплексна услуга чрез гъвкаво и персонално отношение, прозрачни условия и спестеното време за всеки клиент, опростена процедура за кандидатстване и изцяло дигитално подписване.

Ефекти от COVID-19 върху дейността на дъщерните на Емитента дружества и предприети действия за предотвратяване на въздействието

През 2020 г. дейността на Емитента и на дъщерните му дружествата не е преустановена, но е засегнат обемът на нов бизнес на всички дружества от групата, предвид спада в търсенето, причинен от несигурността в икономиката, намалената популателна способност на населението, увеличената безработица и др. влияещи фактори.

От гледна точка на дъщерните дружества на „Евролийз Груп“ АД ефектите се отразиха по три направления:

- осезаем спад в нивата на нов бизнес при всички компании;
- действия по разсрочване на лизингови задължения на клиенти;

- пропорционално разсрочване на задълженията на дружествата от групата към кредитни институции финансиращи дейността, като компаниите постигнаха договорености с всички свои кредитори и не се очакват ликвидни затруднения.

По- долу е представена информация за ефектите за всяко едно дружество от групата Евролийз, както и влиянието което са оказали върху приходите на Емитента на консолидирано ниво.

„Евролийз Ауто“ ЕАД

Ефектите от COVID-19 върху дейността на „Евролийз Ауто“ ЕАД:

- **Намаление на реализиран нов бизнес** - След обявяване на извънредното положение (средата на месец март 2020 г.) новогенерираният бизнес от „Евролийз Ауто“ ЕАД отбеляза намаление, което се влияеше от въведеното извънредно положение и предприетите ограничителни мерки в страната във връзка със стапента на заразата от коронавирус. Най-силното негативно влияние върху бизнеса бе през второ тримесечие, когато дружеството регистрира намаление от 40% спад на нов бизнес спрямо същия период на 2019 г., докато през трето тримесечие поради временното отпадане на голяма част от ограниченията успя да задържи обема от нов генериран бизнес спрямо съпоставимия период. В резултат на тези цикличности за цялата 2020 г. „Евролийз Ауто“ ЕАД отчете спад на новогенериран бизнес от 11% спрямо предходната 2019 г.
- **Промяна в приходите** – Общо генерираните приходи за 2020 г. възлизат на 5,684 хил. лв. отчитайки спад от 17,54% на годишна база (намаление с 1,209 хил. лв.) в резултат на намаляващия през годината портфейл от лизингови вземания, което е пряко отражение на намаления реализиран нов бизнес. За сравнение за 2019 г. общо генерираните приходи от дружеството са в размер на 6,893 хил. лв.
- **Оптимизация на разходите** – Административните разходи на Дружеството отчитат намаление от 10% на годишна база в резултат на предприета оптимизация от страна на Ръководството, както и в отражение на намаления бизнес на дружеството.
- **Дигитализация на процеса по сключване на лизингов договор** - „Евролийз Ауто“ ЕАД въвежда възможността за електронно подписване на документи, свързани с кандидатстването, сключването и предоговарянето на лизингови сделки посредством платформата на „Евротръст Технолъджис“ АД.
- **Разсрочване на вземания от клиенти** - Като небанкова лизингова компания „Евролийз Ауто“ ЕАД не попада в обхвата на обявения от Българска народна банка частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (ЕВА/GL/2020/02). Въпреки това, ръководството на дружеството с цел запазване на клиентите си взе решение, „Евролийз Ауто“ ЕАД да предоставя възможността на своите клиенти за отсрочване на плащанията по главница, следвайки насоките на Механизъм № 2 на Мораториума. В резултат на тези действия, към 31.12.2020 г. клиентите, които са се възползвали от опцията да разсрочат своите лизингови планове формират по – малко от 5% от портфейла на дружеството.
- **Разсрочване на дълг** – Във връзка с разсрочените вземания от клиенти, дружеството е постигнало реципрочно разсрочване на задълженията от финансиращите институции (кредитори) във връзка с което не изпитва ликвидни затруднения.
- **Промяна в кредитната политика на Дружеството** - Обявеното извънредно положение в най – голяма степен оказва влияние върху отраслите туризъм, хотелиерство и ресторантьорство, отдаване под наем и рент а кар услуги, строителни дейности, чиято дейност бе временно преустановена и намали покупателната способност на множество клиенти. В тази връзка временно ръководството на дружеството прие използването на различен от използвания до този момент рисков модел за одобрение на физически и юридически лица като за фирмите, опериращи в рискови отрасли, както и тези с висока задлъжнялост и сравнително нисък

собствен капитал, не се предлага финансиране. В допълнение, се одобряват само клиенти с най-високите рейтинги според вътрешната рейтингова система на дружеството. За физическите лица, чиято заетост е в засегнатите отрасли, се прилага същия подход. При разглеждане на кандидатстване за финансиране отдел „Риск“ акцентира и върху имотната обезпеченост на клиентите, при възможност се изисква и солидарен длъжник. Съществена част от новогенерирания през 2020 г. бизнес представляват и сделките с дългогодишни клиенти, които имат добра кредитна история.

- **Промяна в Политиката за обезценка на лизингови вземания и други финансови активи съгласно МСФО 9 „Финансови инструменти“** - Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката, но взема предвид и общите очаквания за бързо възстановяване в периода 2021-2022 с очаквания за завръщане до средните прогнозиран нива на растеж преди COVID-19 като на тази база е взело решение да извърши преглед на модела си за обезценка и да актуализира някои от очакваната си. Ръководство счита, че част от контрагентите на дружеството е възможно да бъдат засегнати от влошената икономическа конюнктура, във връзка с което е предприело действия по актуализация на параметрите в модела. Тъй като към 31 Декември 2020 г. е налична достатъчно надеждна, както макроикономическа статистика, така и информация за средносрочните нива на вероятността за неизпълнение от страна на контрагентите, ръководството е повишило Очакваната кредитна загуба, на експозициите, които са част от пълния модел на дружеството за обезценка (т.е. депозити, парични средства в банкови институции и лизингови вземания в обхвата на МСФО 16).

„Евролийз Рент А Кар“ ЕООД

Ефектите от COVID-19 върху дейността на „Евролийз Рент А Кар“ ЕООД:

- **Намаление в нов бизнес по сегменти:**

„Краткосрочен бизнес“ (рент-а-кар): През 2020 г. неочакваните последици от пандемията от COVID-19 се отразиха в негативен аспект на „рент а кар“ сектора на глобално ниво. Причината е, че този сектор е непосредствено обвързан с пътническият транспорт (предимно самолетния) и туристическата индустрия като основният приход се генерира от пътуващи лица с цел отпих, туризъм или бизнес. Забраната на туристическите пътувания, въведена на 17.03.2020 г. със заповед на министъра на туризма, последвана от затваряне на офисите на дружеството на трите основни летища в страната (София, Варна и Бургас) на практика стопа предлагането на тези услуги и редуцира съществено приходите от дейността на дружеството. Намаленият пътникопоток през основните канали (летищата в страната) и силно редуцираните възможности за туризъм и бизнес посещения повлияха негативно и на сектора в България. Предвид очакванията за слаб летен сезон, ориентиран към вътрешното потребление, бяха отказани автомобилите, които дружеството наема в летния период с оглед на увеличеното търсене и засилен човекопоток. Въведени бяха и засилени мерки за дезинфекция при обработването на автомобилите след приключен наем. На този фон общият спад в приходите на дружеството от направление „рент а кар“ за цялата 2020 г. намаляват с 58,61%, като възлизат на 1,408 хил. лв. спрямо 3,402 хил. лв. за 2019 г.

Дългосрочен бизнес (Оперативен лизинг): Оперативният лизинг също бе негативно засегнат през изминалата година, като основни фактори са били преминаването на служителите от бизнес организациите в страната към дистанционна работа в домашна среда и отпадане на нуждата от служебни автомобили, както и оптимизирането на разходите в компаниите, засегнати от пандемията, включително съкращения. Ползването на автомобили под формата на оперативен лизинг е предимно от клиенти – юридически лица като на пазара се наблюдават действия с цел разсрочване (удължаване на сроковете за плащане) и намаляване на дължимите лизингови задължения към дружеството (за сметка на по-малък пробег или отпадане на допълнителни услуги към договора). Прогнозата за следващите няколко години е към масова реорганизация на трудовия процес и промяна в навиците и бизнес стратегиите в компаниите,

включително и в тези, които се възползват от услугата „Оперативен лизинг“. На този фон приходите на дружеството от направление „Оперативен лизинг“ за цялата 2020 г. е в размер на 3,520 хил. лв. спрямо 3,973 хил. лв. за 2019 г. или отбелязва спад от 11,40%.

- **Промяна в приходите** – Общо генерираните от “Евролийз Рент а Кар“ ЕООД приходи за 2020 г. са в размер на 5,629 хил. лв. като отчитат спад от 31,33% на годишна база спрямо 2019 г. или намаление с 2,568 хил. лв. в резултат основно на намалението на приходите от „рент а кар“ бизнеса.
- **Разсрочване на дълг** - Дружеството е постигнало разсрочване на задълженията от своите кредитори в тази връзка не изпитва ликвидни затруднения.
- **Увеличение на основния капитал** – Едноличният собственик на дружеството - „Евролийз Груп“ АД е увеличило през месец декември 2020 г. основния капитал на „Евролийз Рент А Кар“ ЕООД с 1 600 000 хил. лева, с което акционерният капитал от 1 335 000 лв. достига до 2 935 000 лв. Целта на извършеното увеличение е покриване на загуби, предизвикани от негативната икономическа обстановка.
- **Разсрочване на вземания от клиенти** - “Евролийз Рент А Кар“ ЕООД не попада в обхвата на обявления от Българска народна банка частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (ЕВА/GL/2020/02). Въпреки това компанията е сключила с един свой клиент по дългосрочен оперативен лизинг споразумение, уговарящо удължен gratuitен период до 90 дни за всяка дължима месечна вноска.
- **В съответствие с Политиката си за обезценка на търговски вземания** - дружеството увеличи риска и в края на 2020 г. признава очаквани кредитни загуби в размер на 111 хил. лв.
- **Правителствени програми, осигуряващи ликвидни средства за безвъзмездна подкрепа за преференциално кредитиране и мерки с инвестиционен характер** - Дружеството се е възползвало от държавна помощ в размер на 202 хил. лева по схемата 60/40. Мярката 60/40 е краткосрочен инструмент за спешна подкрепа на бизнеса за запазване на заетостта, но и за гарантиране на доходите на служителите.

„Аутоплаза“ ЕАД

В резултат на въведените ограничения през 2020 г., намалената икономическа активност, несигурността, която създаде пандемията от коронавирус и увеличените нива на безработица, довеха до слаб интерес към покупката на автомобили. В резултат на това пазарът на употребявани автомобили също претърпя значителните спадове. Статистическият анализ за 2020 г. показва, че:

- Внесените нови и употребявани коли в България през 2020 г. са на близки до дъното си от финансовата криза 2009-2010, но все пак са около 5% над тези най-ниски нива.
- Регистрираните през 2020 г. брой сделки с внесени или препродадени в страната коли (тези със сменен или нов номер, които КАТ отчита като нови регистрации) - са 241 хил. бр., или с 20% по-малко от предходната година.

Ефектите от COVID-19 върху дейността на „Аутоплаза“ ЕАД:

- **Намаление на приходите** - В резултат на намалената икономическа активност генерираните приходи за 2020 г. възлизат на 569 хил. лв. като отчитат спад от 29,14% на годишна база спрямо 2019 г. или намаление на общите приходи от 234 хил. лв.
- **Спад в маржа на брутната печалба** – Маржът на брутната печалба спада с около 3.5% на годишна база.
- **Намаление на наличните автомобили в автопарк** – Наличният автопарк към края на 2020 г. е намалял наполовина спрямо края на 2019 г. в резултат на ниско ниво на предлагане съответно на търсене на употребявани автомобили.
- **Оптимизация на разходите** – В резултат на предприета оптимизация от страна на ръководството, оперативните разходи на дружеството намаляват с 18% на годишна база.
- **В съответствие с Политиката си за обезценка на търговски вземания** - Дружеството признава очаквани кредитни загуби в края на 2020 г. в размер на 18 хил. лв.

- **Правителствени програми, осигуряващи ликвидни средства за безвъзмездна подкрепа, за преференциално кредитиране и мерки с инвестиционен характер** - Дружеството се е възползвало от държавна помощ в размер на 25 хил. лева по схемата 60/40. Мярката 60/40 е краткосрочен инструмент за спешна подкрепа на бизнеса за запазване на заетостта, но и за гарантиране на доходите на служителите.

„София Моторс” ЕООД

Ефектите от COVID-19 върху дейността на „София Моторс” ЕООД:

- **Темп на нарастване на отдадените лизингови активи** – В края на 2020 г. балансовата стойност на отдадените активи отчита ръст от 16.06% на годишна база. Това показва, че Дружеството все пак успява да постигне ръст в своя портфейл, въпреки наложените ограничения в икономиката. Отчетеният ръст на приходите за 2020 г. от 17,43 % (977 хил. лв.) се дължи на големият интерес на клиентите към новият продукт „SIMPL“ в резултат на което за 2020 г. дружеството реализира общи приходи от 4,311 хил. лв. спрямо 3,671 хил. лв. за 2019 г.
- **Спад в маржа на оперативната печалба** – Маржът на оперативната печалба за 2020 г. спада с около 65% спрямо 2019г.
- **Дигитализация на процеса по сключване на лизингов договор** - „София Моторс” ЕООД въвежда възможността за електронно подписване на документи, свързани с кандидатстването, сключването и предоговарянето на лизингови сделки посредством платформата на „Евротръст Технолъджис“ АД.
- **Разсрочване на вземания от клиенти** - Компанията е сключила с някои свои клиенти споразумения, уговарящи удължен гратисен период до 90 дни за всяка дължима месечна вноска. Броят на договорите със споразумения за отложено плащане към края на 2020г. представлява под 5% от общия портфейл на дружеството.
- **Разсрочване на дълг** - Дружеството е постигнало реципрочно разсрочване на задълженията от своите кредитори и не изпитва ликвидни затруднения.
- **В съответствие с Политиката си за обезценка на търговски вземания** - дружеството признава в края на 2020 г. очаквани кредитни загуби в размер на 74 хил. лв.
- **Промяна в кредитната политика на Дружеството** - Обявеното извънредно положение в най – голяма степен оказва влияние върху отраслите туризъм, хотелиерство и ресторантьорство, отдаване под наем и рент а кар услуги, строителни дейности, чиято дейност бе временно преустановена. Дружеството използва различен рисков модел за одобрение на физически и юридически лица. Към настоящия момент за фирмите, опериращи в рисков отрасли, както и тези с висока задлъжнялост и сравнително нисък собствен капитал, не се предлага финансиране. В допълнение, се одобряват само клиенти с най-високите рейтинги според вътрешната рейтингова система на Дружеството. За физическите лица, чиято заетост е в засегнатите отрасли, се прилага същия подход. При разглеждане на кандидатстване за финансиране отдел „Риск“ акцентира и върху имотната обезпеченост на клиентите, при възможност се изисква солидарен длъжник.

„Амиго Лизинг” ЕАД

Ефектите от COVID-19 върху дейността на „Амиго Лизинг” ЕАД:

- **Намаление на новия бизнес** - В резултат на намалената икономическа активност генерираният нов бизнес за 2020 г. е в намаление от 40% спрямо предходната 2019 г. Това се дължи на факта, че дружеството е учредено средата на 2017 г. и до края на 2018 г. постепенно е набирано скорост и финансов ресурс за осъществяване на лизинговата си дейност. Така 2019 г. се явява първата активна година от неговото съществуване, поради което е осъществило рязък скок в новогенериран бизнес спрямо 2018 г. В тази връзка не би следвало намалението на нов бизнес през 2020 г. да е показателно за активността на дружеството в условията на COVID-19.

- **Промяна в приходите** – Общо генерираните приходи за годината не само не отчитат намаление спрямо 2019 г., но нарастват с 977 хил. лв. като възлизат на 2,909 хил. лв. спрямо 1,932 хил. лв. за 2019 г. или отбелязват ръст от 50,57% на годишна база.
- **Разсрочване на вземания от клиенти** - Като небанкова лизингова компания, „Амиго Лизинг“ ЕАД не попада в обхвата на обявления от Българска народна банка частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02). Въпреки това, Компанията предложи на своите клиенти отсрочване на главничните плащания. Разсрочените експозиции към края на 2020 г. представляват под 2% от портфейла на Дружеството.
- **Разсрочване на дълг** – Дружеството се възползва от Механизъм 2 от обявления в страната Мораториум, като договори 50% намаление на главничните плащания по банковия кредит от “Българо-американска кредитна банка” АД за срок от 6 месеца, респективно удължаване на крайния срок за погасяване дължимите суми по кредита с 6 месеца.
- **Промяна в Политиката за обезценка на лизингови вземания и други финансови активи съгласно МСФО 9 Финансови инструменти** - Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката, но взема предвид и общите очаквания за бързо възстановяване в периода 2021-2022 с очаквания за завръщане до средните прогнозираните нива на растеж преди Covid-19 (Коронавирус), и затова е взело решение да извърши преглед на модела си за обезценка и да актуализира някои от очакванията си. Ръководството счита, че част от Контрагентите на Дружеството, може да бъдат засегнати от влошената икономическа конюнктура и във връзка с тези очаквания е предприело действия по актуализация на параметрите в модела за обезценка. Тъй като към 31 Декември 2020 г. е налична достатъчно надеждна, както макроикономическа статистика, така и информация за средносрочните нива на вероятността за неизпълнение от страна на контрагентите, Ръководството е повишило Очакваната кредитна загуба, на експозициите, които са част от пълния модел за обезценка (т.е. депозити, парични средства в банкови институции и лизингови вземания в обхвата на МСФО 16).
- **Дигитализация на процеса по сключване на лизингов договор** - „Амиго Лизинг“ ЕАД въвежда възможността за електронно подписване на документи, свързани с кандидатстването, сключването и преговарянето на лизингови сделки посредством платформата на „Евротръст Технолджис“ АД.

„Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие, Северна Македония

Ефектите от COVID-19 върху дейността на „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие:

- **Намаление на новия бизнес** – Новият бизнес на „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие в сегмента Финансов лизинг за 2020 г. отчита спад от 16%. По отношение на сегмента Оперативен лизинг – отчетеното намаление е по-слабо, а именно – 9% на годишна база.
- **Промяна на приходите** – Въпреки намалението на нов бизнес през 2020 г., дружеството е успяло да запази размера на общо генерираните приходи (1,304 хил. лв.) спрямо 2019 г. като отчитат спад от едва 0,38% или намаление на общите приходи за цялата 2020 г. в размер на 5 хил. лв.
- **Разсрочване на вземанията от клиенти** – В съответствие с Постановлението за прилагане на Закона за лизинга по време на извънредно положение, публикувано в Официален вестник на Република Северна Македония № 19, дружеството е одобрило препоръките за въвеждане на временен мораториум върху лизинговите плащания, като по този начин въвежда мерки за подкрепа на своите клиенти, физически и юридически лица, чрез специални условия за улесняване на погасяването на лизинговите задължения. Одобреният временен мораториум предвижда възможност за промяна на графика за изплащане на главница и/или лихва по задължения, без да се променят ключовите параметри на договора за заем, като вече договорения лихвен процент. Одобрено е отлагане на задължения за период до 10 (първоначално 3) месеца до 31 януари 2021 г. (първоначално 30 юни 2020 г.). „Евролийз Ауто“

ДООЕЛ Скопие предоставя на своите клиенти възможността да разсрочват основните плащания на вноски по лизинг в съответствие с инструкциите на Министерството на финансите. Разсроченият портфейл към края на 2020 г. представлява 40% от общия.

- **Разсрочване на дълга** - Дружеството е постигнало реципрочно разсрочване на задълженията от своите кредитори (банкови заеми) в резултат на което не изпитва ликвидни затруднения.
- **Промяна в кредитната политика на компанията** - Обявеното извънредно положение в най-голяма степен оказва влияние върху отраслите туризъм, хотелиерство и ресторантьорство, отдаване под наем и рент а кар услуги, строителни дейности, чиято дейност бе временно преустановена. Дружеството използва различен scoring модел за одобрение на физически и юридически лица. Към настоящия момент за фирмите, опериращи в рисковите отрасли, както и тези с висока задлъжнялост и сравнително нисък собствен капитал, не се предлага финансиране.

Ефекти от COVID-19 върху консолидираните приходи на Емитента

В резултат на описаните по-горе ефекти от негативните влияния от COVID-19 върху дейността на дъщерните на емитента дружества за 2020 г., консолидираните приходи на „Евролийз Груп“ АД отчитат намаление от 11.54% (по неаудирани данни съгласно междинния консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г.). Общо реализираните консолидирани приходи за 2020 г. по всички направления на бизнес в групата възлизат на 19,428 хил. лв., докато за предходната 2019 г. те са били в размер на 21,963 хил. лв. или общото въздействие на коронакризата върху бизнеса на групата Евролийз е намаление от 2,535 хил. лв. по-малко генерирани приходи от дейността.

7.2. Информация за всякакви известни тенденции, колебания или събития, които е вероятно да имат значителен ефект върху перспективите на Емитента най-малко за текущата 2021 година

Избухването на COVID-19 оказва и продължава (през ноември 2020 г. се разрази втора вълна на зараза след известно затишие през летните месеци, а към момента настъпва трета вълна) да оказва съществено влияние върху бизнеса по света и икономическата среда в която работят компаниите от група Евролийз. Въздействието и продължителността на кризата с COVID-19 в глобален мащаб вероятно е възможно да окаже влияние върху бизнеса на Емитента и неговата група като цяло и през текущата 2021 година. Удължаването на намалената икономическа активност в резултат на въздействието на коронавируса би могло да доведе до неблагоприятен ефект върху дейността на компаниите от групата Евролийз, до по-ниски приходи поради намалена активност на клиентите, нарушена верига на доставките, също така може да окаже въздействие върху капиталовата позиция и ликвидността на групата.

Степента на въздействието на коронакризата върху дружествата на Емитента зависи от множество фактори, като най-съществени са мерките предприемани от правителствата на държавите в които оперираме, също така зависи и от покупателната способност на нашите клиенти (включително физически и бизнес клиенти), това са фактори върху които ние не можем да влияем.

През есента на 2020 година Европа беше обхваната от втора вълна от разпространение на заразата от коронавирус, което наложи много държави да предприемат нови мерки на изолация за справяне с пандемията. В България също беше обявен локдаун, но с по-меки мерки спрямо други държави от Европа и Великобритания.

В резултат на това икономическата активност в еврозоната отново се понижи тъй като възобновените ограничения, наложени за спиране на коронавируса, отново ограничиха социалния живот и засегнаха сектора на услугите. Това положение най-вероятно ще се запази през първите месеци на 2021 г. поради открития във Великобритания нов по-заразен щам на вируса, който вече се разпространява и в останалите държави от Европа, а към настоящия момент вече са налични и други по-опасни мутации на коронавируса.

Очакванията са с одобряването на ваксините и започналото имунизиране на населението икономиката в световен мащаб да набере скорост през втората половина на 2021 година, като постепенно се върне на нивата отпреди кризата до две години.

Въпреки пристигането на първите ваксини срещу коронавируса не са изключени нови блокади, предназначени да ограничат разпространението на вируса, ръст на фалитите, увеличаване на безработицата, спиране на плащанията по заеми и продължителна икономическа несигурност.

Също така икономическият скок ще се забави, ако голям брой скептично настроени хора от Европа и други части на света откажат да се ваксинират или имат претенции към определена ваксина и губят време в изчакване на нейната наличност. Също така към момента има забавяне в производствения цикъл на ваксините като производителите не могат да задоволят поръчаните от държавите бройки, което води до забавяне на овладяването на коронавируса и възможност до поява на нови мутации. Това от своя страна може да доведе до необходимост от разработването на нови ваксини, в случай, че сегашните не могат да противодействат на новите мутации на вируса.

В тази връзка и във връзка с новите по-заразни щамове през март 2021 г. сме в очакване на трета вълна от COVID-19, като много епидемиолози не очакват забавяне на разпространението на вируса по-рано от лятото на 2021 г.

Рестартирането на икономиката може и да не бъде толкова лесен процес, тъй като това зависи от поведението на потребителите и тяхната активност. Продължителната безработица, несигурността за работните места, както и ефекта на фалитите и общата липса на доверие може да забави този процес.

Пандемията доведе до големи смущения в организациите по целия свят, което се оказва огромно предизвикателство за бизнеса и доведе до много промени в такъв кратък период от време, включително и до значителни дигитални трансформации, които се случиха за броени месеци и направиха пазара особено динамичен. Всичко това предопределя гъвкавостта и бързата реакция на променящия се пазар за ключово предимство за развитието на компаниите и през 2021 г.

На този общ световен фон дружествата от групата на Евролийз работят усилено за справяне с безпрецедентната ситуация и изцяло са насочени към гъвкави мерки и решения, създаване на нови продукти и услуги и цялостна дигитализация на процесите.

През 2021 г. Групата Евролийз ще се опита да разработи и внедри и други нови продукти и услуги (освен описаните в точка 5.3 „Евентуални съществени нови продукти или дейности“) даващи възможност на бъдещи и настоящи клиенти да конфигурират данъци, застраховки и други текущи разходи, което ще им донесе допълнителна стойност.

Също така предстои разработените нови продукти SIMPL, както и продуктът Amigo да бъдат внедрени в дружеството „Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие, Северна Македония. Целта е всички успешни продукти предлагани в България да се пренесат и извън пределите на страната, като въвеждането на продуктите ще става поетапно, чрез тестване на местния пазар.

Към настоящия момент, въпреки значителните несигурности при оценката на продължителността на разпространението на коронавируса и неговото въздействие, очакванията на ръководството на Емитента са, че в края на първо/ началото на второ тримесечие на 2021 година ще приключи процесът по пълна дигитализация на процесите във всички компании от Групата. Това ще даде до положителна посока за възстановяване и нормализиране на бизнес дейностите, като компаниите ще бъдат готови да посрещнат и нови предизвикателства на настоящата безпрецедентна обстановка. Ръководството ще продължи да оценява потенциалното въздействие на кризата COVID-19 съответно ще прави оценка на риска и ще предприемаме съответните гъвкави действия при управлението на бизнеса за ограничаване на въздействието и смекчаване на потенциални ефекти.

Не са известни други тенденции, колебания, изисквания, ангажименти или събития, които е разумно вероятно да имат значителен ефект върху дейността и финансовото състояние на Емитента най-малко за текущата финансова година в сегментите в които оперира.

VIII. ПРОГНОЗА ИЛИ ОЦЕНКА НА ПЕЧАЛБАТА

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.

IX. АДМИНИСТРАТИВНИ, УПРАВИТЕЛНИ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ

9.1. ДАННИ ЗА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ И ВИСШЕ РЪКОВОДСТВО

Дружеството има едностепенна система на управление със следните органи:

- Общо събрание на акционерите;
- Съвет на директорите на дружеството;
- Изпълнителен директор на дружеството.

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 изпълнителния член на Съвета на директорите – Ивайло Емилов Петков, както и от председателя на СД на дружеството Асен Емануилов Асенов, в качеството му на представляващ. Ивайло Петков и Асен Асенов представляват Емитента заедно и по отделно.

Мандатът на членовете на Съвета на директорите е 5 /пет/ години като могат да бъдат преизбирани без ограничение. Мандатът на настоящия Съвет на директорите изтича на 15.01.2024 г. Между членовете на Съвета на директорите няма установени фамилни връзки.

Дейността на Емитента не е зависима от индивидуалния професионален опит или квалификация на други служители извън горепосочените.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Име	Ивайло Емилов Петков
Функция в рамките на Емитента	Изпълнителен член на Съвета на директорите
Служебен адрес	Гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	<ul style="list-style-type: none"> ▪ „Аутоплаза“ ЕАД, ЕИК: 200288848 – член на Съвета на директорите ▪ „Евролийз Ауто“ ЕАД, ЕИК: 131289899 – член на Съвета на директорите ▪ „Амиго Лизинг“ ЕАД, ЕИК 204695366 – Изпълнителен директор

Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/ или съдружник през последните 5 години	<p>Настоящи:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ „Рънинг Зоун“ ЕАД, ЕИК 202846410 - Съдружник и управител ▪ „Делмока“ ООД, ЕИК 200847008 – Съдружник ▪ „Рентроникс“ ООД, ЕИК 205791570 – Съдружник ▪ „Спортен клуб по лека атлетика „Свети Георги““, ЕИК 205364885 – член на УС <p>Прекратени:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ До 23.09.2014 г. Изпълнителен член на СД на „Евролийз Асет“ ЕАД, ЕИК 175078697
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Към датата на проспекта няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Изпълнителен директор на „Евролийз Ауто“ АД. Той започва работа в компанията през юни 2005 като Счетоводител. Преди това е бил Счетоводител в икономическата група Мегатекс. От май 2006 заема длъжността Прокуриснт, а от Юни 2008 – Изпълнителен директор. Притежава магистърска степен по Финанси. От 20.01.2014 г. до е председател на Съвета на директорите на „Евролийз Груп“ АД.

Източник: „Евролийз Груп“ АД

Име	Асен Емануилов Асенов
Функция в рамките на Емитента	Председател и Изпълнителен член на Съвета на директорите
Служебен адрес	Гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	<ul style="list-style-type: none"> ▪ „Евролийз Ауто“ ЕАД, ЕИК 131289899 – Председател на СД и представляващ ▪ „Амиго Лизинг“ ЕАД, ЕИК 204695366 – Председател на СД ▪ „Аутоплаза“ ЕАД, ЕИК 200288848 – член на СД ▪ „Евролийз – Рент А Кар“ ЕООД, ЕИК 131197842 – Управител ▪ “Евролийз Ауто ИФН” АД гр. Букурещ с Рег. № 14232299 - Председател на СД ▪ „София Моторс“ ЕООД, ЕИК 175104206 – Управител
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/ или съдружник през последните 5 години	<p>Настоящи:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ „Еврохолд България“ АД, ЕИК 175187337 – член на УС ▪ „Авто Юнион“ АД, ЕИК 131361786 – член на СД и ИД ▪ „Н Ауто София“ ЕАД, ЕИК 200532731 – член на СД и ИД ▪ „Еспас Ауто“ ООД, ЕИК 112639195 – Управител ▪ „Ауто Италия“ ЕАД, ЕИК 130029037 – член на СД и ИД ▪ „Евротрък“ ЕООД, ЕИК 201614505 – Управител ▪ „Булвария Варна“ ЕООД, ЕИК 813102397 – Управител ▪ „Авто Юнион Сервиз“ ЕООД, ЕИК 121421014 – Управител ▪ „Дару Кар“ АД, ЕИК 121243960 – член на СД и ИД ▪ „Мотобул“ ЕАД, ЕИК 204917226, (предишно „Мотобул“ ЕООД, ЕИК 121424680) ▪ „Мотобул Експрес“ ЕООД, ЕИК 121095216 – Управител ▪ „Стар Моторс“ ЕООД, ЕИК 130571835 – Управител ▪ „Стар Моторс“ ДООЕЛ Скопие, № 6847030 – член на Надзорен съвет ▪ „Бензин“ ЕООД, ЕИК 130335023 – Управител ▪ „Бензин Финанс“ ЕАД, ЕИК 205373838 – член на СД ▪ „Изгрев 5“ ЕООД, ЕИК 202857360 – ЕСК и Управител ▪ „Булвария София“ ЕАД, ЕИК 204986699 - член на СД и Изпълнителен директор ▪ „Мотохъб“ ООД, ЕИК 205231116 - Управител ▪ „Рентроникс“ ООД, ЕИК 205791570 – Съдружник ▪ „Спортен клуб по лека атлетика „Свети Георги““, ЕИК 205364885 – член на УС

	<p>Прекратени:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ „Авто Юнион Пропъртис“ ЕООД – Управител до 26.05.2014 г., като към датата на проспекта лицето не е Управител; ▪ „Ауто 1“ ООД (понастоящем „Авто Ер“ ЕООД) – Управител до 08.01.2015 г., като към датата на проспекта лицето не е Управител; ▪ „БГ Аутолийз Груп“ Б.В. (понастоящем прекратено поради вливане в „БГ Аутолийз Холдинг“ Б.В.) – Управител до 27.12.2012 г., като към датата на проспекта лицето не е Управител; ▪ „БГ Аутолийз Холдинг“ Б.В. (понастоящем прекратено поради вливане в „Евролийз Груп“ ЕАД) – Управител до 31.12.2013 г., като към датата на проспекта лицето не е Управител; ▪ „Гранспорт Ауто“ ЕООД (понастоящем прекратено поради вливане в „Ауто Италия“ ЕАД) – Управител до 23.01.2013 г., като към датата на проспекта лицето не е Управител; ▪ „Евролийз Асет“ ЕАД (понастоящем „Россгаз Асет“ ЕАД) – Председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор до 23.09.2014 г. като към датата на проспекта лицето не е Председател Изпълнителен директор; ▪ „Евромобил Лизинг“ АД (понастоящем прекратено поради вливане в „Евролийз Ауто“ ЕАД) – Изпълнителен член на Съвета на директорите до 06.12.2012 г., като към датата на проспекта лицето не е Изпълнителен член на Съвета на директорите; ▪ „Каргоекспрес Имоти“ ЕАД (понастоящем прекратено поради вливане в „Булвария Варна“ ЕООД) – Председател на Съвета на директорите до 25.11.2013 г. като към датата на проспекта лицето не е Председател на Съвета на директорите; ▪ „Милано Моторс“ ЕООД (понастоящем прекратено поради вливане в „Ауто Италия“ ЕАД) – Управител до 23.01.2013 г., като към датата на проспекта лицето не е Управител.
<p>Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години</p>	<p>Към датата на проспекта няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години.</p>
<p>Относим професионален опит</p>	<p>Асен Асенов притежава магистърска степен “Счетоводство и контрол” и бакалавърска степен „Международни икономически отношения” от Университета за национално и световно стопанство – София. Г-н Асенов притежава и диплома MBA (Master of Business Administration) „Международни счетоводни стандарти и международен бизнес” от Университета по икономика – Виена.</p> <p>Професионалната си кариера Асен Асенов започва в „Еврохолд“ АД преди 11 години като счетоводител. В периода 2002-2004 той е главен счетоводител на „Еврохолд“ АД. От края на 2004 година г-н Асенов е избран за Изпълнителен директор на „Евролийз Ауто“ ЕАД – лизинговата компания в структурата на Еврохолд по това време.</p> <p>Понастоящем г-н Асенов отговаря за лизинговия и автомобилния бизнес на икономическата група на „Еврохолд България“ АД. Г-н Асенов е изпълнителен директор на „Авто Юнион“ АД и оглавява лизинговите компании на групата в Румъния и Македония, освен това ръководи автомобилните дилъри на Nissan, Renault, Dacia, Saab, Opel, Chevrolet, Fiat, Lancia, Alfa Romeo, Mazda, Maserati и смазочните продукти Castrol и BP (Motobul), всичките също част от дъщерния на „Еврохолд България“ АД подхолдинг „Авто Юнион“ АД.</p>

Източник: „Евролийз Груп“ АД

Име	Първолета Маринова Иванова
Функция в рамките на Емитента	Заместник председател на Съвета на директорите
Служебен адрес	Гр. София, бул. „Христофор Колумб” № 43
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на	Няма

Емитента	
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/ или съдружник през последните 5 години	<ul style="list-style-type: none"> ▪ „Финбуукс“ ЕООД, ЕИК 205263369
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Към датата на проспекта няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	<p>Първолета Иванова, CFA има бакалавърска степен по Международни Икономически Отношения и магистърска степен по Финанси от Университета за национално и световно стопанство – София. От 2010 г. притежава CFA сертификат.</p> <p>Първолета Иванова започва кариерата си в инвестиционен посредник София Интернешънъл Секюритиз през 2007 г. като анализатор, а в последствие портфолио мениджър, ръководител отдел Корпоративни финанси и изпълнителен директор на дружеството.</p> <p>Присъединява се към „Евролийз Груп“ АД в началото на 2019 г. като Финансов мениджър. От август 2020 до момента е член на Съвета на директорите на „Евролийз Груп“ АД.</p>

Източник: „Евролийз Груп“ АД

9.2. КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

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.

Лицата не са сключвали с Емитента договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Не съществуват договорености или споразумения между акционери, клиенти, облигационери, кредитори, доставчици и/или други, имащи отношение към Емитента лица, съгласно които някое от горепосочените лица е избрано да заеме съответната позиция в системата на управление на Дружеството.

9.3. ОДИТЕН КОМИТЕТ И КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

В качеството му на емитент на ценни книжа – корпоративни облигационни емисии (настоящата е четвърта по ред) за Емитента е възникнало задължение за избор на Одитен комитет (ОК), както и приемане и спазване на спазва Националния кодекс за корпоративно управление.

Одитен комитет

На основание чл. 107, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), Общото събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД е избрал одитен комитет в състав от 3 (трима) члена.

Членовете на одитния комитет са, както следва:

Членове на Одитния комитет на „Евролийз Груп“ АД
Веселина Георгиева Михайлова – Председател на ОК и независим член
Ирина Иванова Зашева – Независим член на ОК
Бояна Василева Кантарджиева – Член на ОК

В съответствие с разпоредбите на ЗНФО, Одитният комитет на „Евролийз Груп“ АД има следните функции:

- Наблюдава процесите по финансово отчитане в дружеството;
- Наблюдава ефективността на системата на вътрешния контрол;
- Наблюдава системата за управлението на рисковете;
- Наблюдава независимия финансов одит;
- Извършва преглед на независимостта на регистрирания одитор на дружеството в съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, включително предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор.

Целта на Одитния комитет е да подпомага ръководство на „Евролийз Груп“ АД при изпълнение на задълженията му за целостта на финансовите отчети, оценяването на ефективността на системите за вътрешен финансов контрол и наблюдаване ефективността и обективността на външните одитори и постигане на целите, поставени пред дружеството.

Корпоративно управление

Емитентът е приел и спазва Националния кодекс за корпоративно управление, като се ръководи от най-добрите практики в областта на корпоративното управление. Доброто корпоративно управление е съвкупност от взаимоотношения между Съвета на директорите на Дружеството, неговият мажоритарен собственик на капитала и всички заинтересовани страни – служители, търговски партньори, кредитори на компанията, потенциални бъдещи инвеститори и обществото като цяло. Ако принципите за добро корпоративно управление не се прилагат или има опасност да не бъдат спазени, компанията се задължава да оповестява своевременно информация за това.

X. МАЖОРИТАРНИ 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.

„Еврохолд България“ АД е холдингово дружество, регистрирано в Република България, което осъществява своята дейност съгласно българското законодателство.

➤ Пряк контрол върху Емитента

Във връзка с осъществяване на пряк контрол върху Емитента, „Евролийз 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, „Евролийз Груп“ АД е непряко зависим от:

- „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.

„Евролийз Груп“ АД не е зависим пряко или непряко от други юридически субекти или физически лица в рамките на групата, освен от описаните по-горе лица.

Мажоритарният акционер не притежава различни права на глас.

Информация за икономическата група на „Евролийз Груп“ АД включително и за икономическите групи на мажоритарния собственик на капитала „Еврохолд България“ АД и крайното дружество – майка „Старком Холдинг“ АД е подробно представена в т. VI. „*Организационна структура*“ от настоящия Регистрационен документ.

➤ Мерки за предотвратяване на злоупотреба с контрол

Уставът на Дружеството не съдържа специални разпоредби, които изрично да са насочени към предотвратяване на възможна злоупотреба с контрол върху Дружеството. Такива са предвидени в Търговския закон съгласно, който:

- Всеки един акционер притежава права, които произтичат от правото му на собственост върху акциите в Емитента и са независими от размера на участието му. Тези права произтичат пряко от разпоредбите на Търговския закон и са имплементирани в Устава на Емитента.
- Всеки акционер притежава имуществени права, изразяващи се в право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерени на номиналната стойност на акцията (чл. 181, ал. 1 от ТЗ), както и право на записване на част от новите акции при увеличаване капитала на дружеството, съразмерна на притежаваните акции до увеличаването (чл. 194 от ТЗ).
- Всеки акционер притежава и неимуществени права. Такова е правото на участие в управлението на дружеството. То е лично и неотменимо право на всеки акционер и зависи единствено от притежаването на акции от капитала на Емитента, а не от броя на притежаваните акции. Правомощията, включени в това право са акционерът да бъде уведомяван за свикване на общо събрание на акционерите на дружеството и респективно да участва в него и да поставя въпроси, да изказва мнения и да прави предложения. Чрез правото си на глас акционерите участват в приемането на решения на общото събрание по всички въпроси, включени в дневния ред. Всеки акционер има право да избира и да бъде избран в управителните органи на дружеството, има правото на информация, правото да иска назначаване на експерт-счетоводители от Агенцията по вписванията, ако такива не са били избрани от общото събрание на акционерите – чл. 249, ал. 1 от ТЗ.
- Всеки акционер разполага с правото на защита на членството, което е уредено в чл. 71 от ТЗ. Всеки акционер, може с иск пред окръжния съд по седалището на дружеството да защити правото на членство и отделните членствени права, в случай че счита, че същите са нарушени. Всеки акционер разполага и с право на отмяна решенията на общото събрание на дружеството съгласно чл. 74 от ТЗ, което се изразява във възможността за предявяване на иск пред окръжния съд по седалище на дружеството за отмяна решението на общото събрание, когато то противоречи на повелителните разпоредби на закона или на устава.

Императивни мерки срещу злоупотреба с контрол са предвидени и в чл. 223а от ТЗ, където е регламентирано правото на акционерите, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5 на сто от капитала за период от поне 3 месеца да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на Общото събрание. Не по-късно от 15 дни преди откриването на общото събрание те представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които желаят да бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред.

Изискванията за квалифициран кворум и/или мнозинство за приемането на определени решения, свързани с управлението на Емитента също гарантират ограничаването на потенциална злоупотреба с контрол. Чл. 227 от ТЗ въвежда изискване за кворум – решение за изменение и допълнение на устава, преобразуване и прекратяване на дружеството, увеличаване или намаляване на капитала се вземат само ако на общото събрание е представена поне половината от капитала. За вземането на тези решения е необходимо мнозинство 2/3 от представения капитал, а за вземане на решение за преобразуване – мнозинство 3/4 от представените на събранието акции с право на глас.

➤ Описание на всякакви договорености, известни на емитента, действието на които може на някоя по-късна дата да породи промяна в контрола върху емитента

„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.

Капиталът на Дружеството не е увеличаван чрез апортни вноски. „Евролийз Груп“ АД е било обект на процедура по преобразуване при условията на универсално правоприемство, а именно вливане на свързаното лице „БГ Аутолийз Холдинг Б.В.“, Холандия (преобразуващо се дружество) в капитала на „Евролийз Груп“ АД (приемащо дружество). В резултат на преобразуването, капиталът на приемащото дружество – „Евролийз Груп“ АД, се увеличава с чистата стойност на имуществото на преобразуващото се дружество – „БГ Аутолийз Холдинг Б.В.“, а именно с 26,691,488 лева. След вписване на вливането в Търговския регистър на 03.01.2014 г., размерът на записаният и внесен капитал на „Евролийз Груп“ АД се променя на 26,741,488 лева, разпределен в 26,741,488 налични, поименни акции.

Дружеството не е издавало акции, които не представляват капитал. Всички акции, издадени от „Евролийз Груп“ АД осигуряват на своите притежатели право на глас в Общото събрание на дружеството.

„Евролийз Груп“ АД не е публично дружество по смисъла на ЗППЦК и акциите му не се търгуват на регулиран пазар.

ХІ. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ НА ЕМИТЕНТА

11.1. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ПЕРИОДИ

11.1.1. Одитирана финансова информация за минали периоди, обхващаща последните две финансови години, както и одиторските доклади за всяка от тези години

Представената одитирана финансова информация в настоящия Регистрационен документ за минали периоди включва исторически данни от:

- **Одитираните годишни консолидирани финансови отчети на Емитента за 2018 г. и 2019 г., съдържащи:**
 - ❑ Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход;
 - ❑ Консолидиран отчет за финансовото състояние;
 - ❑ Консолидиран отчет за промените в собствения капитал;
 - ❑ Консолидиран отчет за паричните потоци;
 - ❑ Приложения към консолидирания финансов отчет;
 - ❑ Консолидиран годишен доклад на ръководството;
 - ❑ Доклад на независимия одитор.

Одитираните Годишни консолидирани финансови отчети на Емитента за 2018 г. и 2019 г. със съдържание описано по-горе са оповестени по надлежния ред и са достъпни на съответните интернет страници: „КФН“ (www.fsc.bg); „БФБ“ (www.bse-sofia.bg); специализирана финансова медия „X3 news“ (www.x3news.com); и Емитента (www.euroleasgroup.com).

Забележка: при изготвянето на одитирания консолидиран финансов отчет на Емитента за 2019 г. е открита и отстранена счетоводна грешка касаеща одитираната съпоставима информация за 2018 г. на дъщерното дружество „Евролийз Рент а кар“ ЕООД изразяваща се в следното:

- Разходи за бъдещи периоди – коригирана е разлика от непризнати разходи за бъдещи периоди, една част отчетени през непокрита загуба, друга - като увеличение на загуба през текущия период.

- Отсрочен данъчен пасив – коригирана е разлика на база разминаване между данни по САП (счетоводен амортизационен план) и ДАП (данъчен амортизационен план), както и отчетени временни разлики по отсрочения данък на пасива. Разликата е отнесена в непокрита загуба.

В тази връзка в одитирания годишен консолидиран финансов отчет на Емитента за 2019 г. е отразена корекцията на грешка касаеща одитираните данни за съпоставимия период - 2018 г. като тази коригирана информация е отбелязана със знак „*“.

Поради това обстоятелство за представяне на вярна и точна информация, навсякъде в настоящия Проспект финансовите данни касаещи одитирана годишна финансова информация за 2018 г. са извлечени освен от одитирания консолидиран финансов отчет за 2018 г. и от преизчислените (коригираните) данни за 2018 г. налични в одитирания годишен консолидиран финансов отчет на Емитента за 2019 г., където са показани като преизчислена (коригирана) съпоставима финансова информация и са отбелязани със знак „*“.

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.*

Корекция на грешки – в следващата таблица нагледно е дадено изменението на балансовите позиции следствие на отразеното преизчисление във връзка с отстранените грешки на одитираната консолидирана финансова информация за 2018 г. извършени в годишния консолидиран финансов отчет за 2019 г.:

Ефект от корекции на грешки от минали периоди

Следващата таблица показва корекциите, признати за всяка отделна позиция. Позиции, които не са били засегнати от промените, не са включени.

Консолидиран отчет за финансовото състояние – преизчисление

	31.дек.18 хил. лв.	Преизчисление хил. лв.	1.яну.19 хил. лв. преизчислен
Активи			
Други активи	3,050	(503)	2,547
Общо активи	3,050	(503)	2,547
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Печалба за годината	1,232	(130)	1,102
Натрупана загуба	(5,703)	(324)	(6,027)
Общо собствен капитал	(4,471)	(454)	(4,925)
Пасиви			
Пасиви по отсрочени данъци	94	(49)	45
Общо пасиви	94	(49)	45
Общо собствен капитал и пасиви	(4,377)	(503)	(4,880)

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход – преизчисление

	31.дек.18 хил. лв.	Преизчисление хил. лв.	1.яну.19 хил. лв. преизчислен
Разходи			
Административни разходи	(14,404)	(130)	(14,534)
Печалба преди данъци	1,260	(130)	1,130
Нетна печалба за годината, в т.ч.:	1,218	(130)	1,088
<i>-полагаща се на акционера на дружеството -майка</i>	<i>1,232</i>	<i>(130)</i>	<i>1,102</i>

Тъй като корекцията не оказва съществен ефект върху информацията в консолидирания отчет за финансовото състояние към началото на предходния период, Групата не представя два сравнителни периода в консолидирания отчет за финансовото състояние.

11.1.2. Промяна на референтната балансова дата

За периода на изискваната финансова информация за минали години, Емитентът не е променял референтната си балансова дата.

11.1.3. Счетоводни стандарти

Одитираните годишни консолидирани финансови отчети на Емитента за 2018 г. и 2019 г. (както и всички останали одитирани годишни финансови отчети на Емитента) са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС) в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

11.1.4. Промяна на счетоводната рамка

Последната одитирана финансова информация за Емитента, представена в настоящия Регистрационен Документ, включваща сравнителна информация за предходната година, е представена и изготвена във форма, съгласувана с рамката за счетоводните стандарти. Емитентът, не възнамерява при следващите си публикувани годишни (включително и междинни) финансови отчети да променя счетоводната рамка, на база, на която изготвя и представя годишните си (включително и междинните си) финансовите отчети.

11.1.5. Консолидирани финансови отчети

„Евролейз Груп“ АД притежава 7 дъщерни компании, поради което изготвя финансови отчети, както на индивидуална база така и на консолидирана база. Регистрационният документ съдържа финансова информация от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за разглеждания исторически финансов период за 2018 г. и за 2019 г.

11.1.6. Давност на финансовата информация

Последната одитирана финансова информация на консолидирана база е от одитирания годишен консолидиран финансов отчет на дружеството за 2019 г.

11.1.7. Междинна и друга финансова информация

Представената неодитирана междинна консолидирана финансова информация в настоящия Регистрационен документ включва исторически данни от:

- **междинния неаудитиран консолидиран финансов отчет на Дружеството към 31.12.2020 г., съдържащ:**
 - ❑ Консолидиран отчет за финансовото състояние;
 - ❑ Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход;
 - ❑ Консолидиран отчет за промените в собствения капитал;
 - ❑ Консолидиран отчет за паричните потоци;
 - ❑ Бележки към консолидиран финансов отчет;
 - ❑ Междинен консолидиран доклад за дейността.

„Евролийз Груп“ АД има задължение да изготвя междинни финансови отчети. Междинните неаудитирани консолидирани финансови отчети на Емитента към 31.12.2020 г., със съдържание описано по-горе са оповестени по надлежащия ред и са достъпни на съответните интернет страници: „КФН“ (www.fsc.bg); „БФБ“ (www.bse-sofia.bg); специализирана финансова медия „X3 news“ (www.x3news.com); и Емитента (www.euroleasegroup.com).

11.1.8. Публикувана междинна финансова информация след датата на последния одитиран финансов отчет

Последната неаудитирана междинна финансова информация представена в Регистрационния Документ на консолидирана база е от неаудитирания междинен консолидиран финансов отчет на дружеството към 31.12.2020 г.

11.2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

В следващите таблици са представени основни ключови показатели от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г., на „Евролийз Груп“ АД. Представена е финансова информация и от неаудитираните междинни консолидирани финансови отчети на дружеството към 31.12.2020 г. Финансовите отчети са изготвени в съответствие с приложимите счетоводни стандарти.

Годишните консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г. са заверени от регистриран одитор, а неаудитираните междинни консолидирани финансови отчети на дружеството към 31.12.2020 г. не са одитирани и не са били обект на преглед от одитор.

ИНФОРМАЦИЯ ОТ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ НА „ЕВРОЛИЙЗ ГРУП“ АД:

➤ КОНСОЛИДИРАНИ ДАННИ ЗА ПРИХОДИТЕ, РАЗХОДИТЕ И ПЕЧАЛБИТЕ

Показател	2018	2018	2019		31.12.2020	
	одитирани данни	преизчислени данни*	одитирани данни		неодитирани данни	
	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, в т.ч.:	(217)	-	(78,34)%	(47)	12,77%	(53)
- Приходи от преоценка и операции с инвестиции и други финансови приходи	113	-	109,73%	237	(99,58)%	1
- Разходи по преоценка и	(330)	-	(13,94)%	(284)	(80,99)%	(54)

<i>операции с инвестиции и по валутни операции</i>						
Приходи и разходи от такси и комисиони, нетно	811	-	16,28%	943	(0,74)%	936
- Приходи от такси и комисиони	1,327	-	15,82%	1,537	0,00%	1,537
- Разходи за такси и комисиони	(516)	-	15,12%	(594)	1,18%	(601)
(Начислена)/възстановена загуба от обезценка на финансови активи, нетно	1,431	-	(142,70)%	(611)	124,71%	(1,373)
- Начислена обезценка	(313)	-	119,49%	(687)	175,69%	(1,894)
- Възстановена обезценка	1,744	-	(95,64)%	76	585,53%	521
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)
-полагаща се на акционера на дружеството -майка	1,232	1,102*	(79,40)%**	227	(193,39)%	(212)
-полагаща се на неконтролиращото се участие	(14)	-	(21,43)%	(11)	(27,27)%	(8)

Източник: „Евролийз Груп“ АД, по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г., както и неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г.

*,2018г. преизчислени данни“ - представляват преизчислени (коригирани) данни за 2018 г. в следствие на отстранена грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. (виж т. 11.1.1.)

**процентното изменение е изчислено на база „2018г. преизчислени данни“, с цел предоставяне на коректна и точна съпоставима информация

Финансовият резултат за 2019 г. е печалба в размер на 216 хил. лв. в сравнение с печалба в размер на 1,088 хил. лв. за предходния отчетен период - 2018 г. (съгласно преизчислени данни). Финансовият резултат към за 2019 г. се разпределя, както следва: за Групата е отчетена печалба в размер на 227 хил. лв., а за неконтролиращото участие - загуба от 11 хил. лв.

Въздействието на коронакризата оказва негативно влияние и върху резултатите на групата Евролийз, като по неодитирани данни към 31.12.2020 г. Емитента отчита консолидирана загуба в размер на 220 хил. лв., което представлява намаление на годишния финансов резултат на групово ниво с 201.85%.

Консолидираните приходи на Групата се формират от различните направления на бизнес на Емитента, а именно: приходи от финансов и оперативен лизинг, краткосрочен наем на автомобили и продажба на употребявани автомобили.

За 2019 г. общите консолидираните приходи от различните направления на бизнеса са в размер на 21,963 хил. лв. спрямо 20,981 хил. лв. в края на 2018 г., като отчитат ръст от 4,68%. С най-голям размер нарастват приходите от лихви отбелязвайки нарастване от 1,876 хил. лв., следвани от другите нетни приходи с ръст от 793 хил. лв. и приходи от такси и комисионни с 210 хил. лв., докато

приходите от договори с клиенти и от оперативен лизинг отбелязват намаление с 353 хил. лв. (представляващи предимно приходи от краткосрочен и дългосрочен наем на автомобили).

През последния отчетен период – неаудитиран междинен към 31.12.2020 г. общите консолидирани приходи от различните направления на бизнеса са в размер на 19,428 хил. лв. Намалението от 11,54% на общите консолидирани приходи за дванадесетте месеца на 2020 г. спрямо 2019 г. се дължи на ефектите, които оказва коронакризата върху дейността на дружествата от групата Евролийз. Най-голям спад на приходите се наблюдава в позиция „приходи от договори с клиенти и от оперативен лизинг“, които възлизат в абсолютна стойност на 9,258 хил. лв. (-13,10%). Най-съществено изменение от тези приходи се наблюдава при приходите от „рент а кар“ услугите, които са в размер на 1,408 хил. лв. (-58.61%), докато приходите от оперативен лизинг в края на година са успели не само да достигнат нивата от 2019 г. но и да отбележат ръст от 8.61% (7,591 хил.лв. за 2020 г.), което се дължи на сключените нови договори за оперативен лизинг от дружеството „София Моторс“ ЕООД във връзка с пуснатия нов продукт „SIMPL“. В същото време приходите от „лихви“ намаляват с 980 хил. лв. (-13,16%) и възлизат на 6,469 хил. лв. в края на 2020 г., „другите нетни приходи“ също намаляват от 2,010 хил. лв. на 1,642 хил. лв за 2020 г. (-18.31%), а „приходите от такси и комисионни“ изцяло запазват размера си като възлизат на 1,537 хил. лв.

В анализа на разходите се наблюдават следните изменения:

Оперативните разходи са в размер на 6,239 хил. лв. за 2019 г. спрямо 5,317 за 2018 г., от тях най-голям дял заемат разходите за лихви съответно: 4,674 хил. лв. за 2019 г. и 4,158 хил. лв. за 2018 г.

Ръст от 6.46% е отчетен в административните консолидирани разходи за 2019 г., които възлизат на 15,473 хил. лв. в сравнение с 14,534 хил. лв. за същия период на 2018 г. (съгласно преизчислени данни), което е отражение на нарастването на бизнеса.

Оперативните разходи за 2020 г. възлизат на 6,408 хил. лв. отчитайки ръст от 2,71% спрямо 2019 г., от тях най-голям дял заемат разходите за лихви в размер на 3,859 хил. лв., които намаляват със 17,44% поради намалението на новогенерирания бизнес и по-малко усвоени нови кредити. За разглеждания неаудитиран период 31.12.2020 г. съпоставимо на приходите е отбелязан спад в консолидираните административни разходи, които са в размер на 13,243 хил. лв. в края на 2020 г. и отбелязват намаление от 14,41% спрямо 2019 г. Това намаление се дължи на предприетите действия по оптимизация на разходите от компаниите, част от Групата Евролийз, за периода на извънредното положение, както и на намаления обем на бизнеса.

► КОНСОЛИДИРАНО ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

Консолидирани Активи

Показател	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2019		31.12.2020	
	одитирани данни	преизчислени данни*	изменение % (2019/2018)	хил. лева	изменение % (31.12.2020/2019)	хил. лева
Нетекущи 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.: <i>пари в брой</i>	3,670 671		(30,68)% (17,44)%	2,544 554	(6,76)% (2,94)%	3,018 475
Нетна инвестиция във финансов лизинг	21,569		17,52%	25,347	(2,59)%	24,691

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

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

Източник: „Евролийз Груп“ АД, по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г., както и неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г.

*„2018г. преизчислени данни“ - представляват преизчислени (коригирани) данни за 2018 г. в следствие на отстранена грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. (виж т. 11.1.1.)

**процентното изменение е изчислено на база „2018г. преизчислени данни“, с цел предоставяне на коректна и точна съпоставима информация

Към края на 2019 г. активите на Групата са в размер на 124,717 хил. лв. спрямо 137,082 хил. лв. към 31.12.2018 г. (съгласно преизчислени данни) като отчитат намаление от 12,365 хил. лв. Най-съществените активи представляват „Нетна инвестиция във финансов лизинг“ и „Дълготрайни активи“, техният размер към края на 2019 г. възлиза съответно на 79,362 хил. лв., и на 27,946 хил. лв.

Към края на 2020 г. по неодитирани данни, активите на консолидирано ниво са в размер на 119,542 хил. лв. спрямо 124,717 хил. лв. към 31 декември 2019 г. Лекият спад в техния размер (4,15%) се дължи основно на спада в нетната инвестиция във финансов лизинг (в абсолютна стойност – 2,025 хил. лв.), която е в размер на 77,337 хил. лв. (обща сума на текуща и нетекуща част) спрямо 79,362 хил. лв. към края на 2019 г. Отбелязаното намаление е в резултат от по-ниския размер на новогенерирания бизнес на компаниите от групата предоставящи финансов лизинг вследствие на негативното въздействие на COVID-19. В същото време дълготрайните материални активи на консолидирано ниво отбелязват намаление от 4,18% като възлизат на 26,778 хил. лв. спрямо 27,946 хил. лв. към края на месец декември 2019 г.

Консолидирани Пасиви и Собствен капитал

Показател	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
Нетекущи 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

Източник: „Евролийз Груп“ АД, по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г., както и неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г.

*„2018г. преизчислени данни“ - представляват преизчислени (коригирани) данни за 2018 г. в следствие на отстранена грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. (виж т. 11.1.1.)

**процентното изменение е изчислено на база „2018г. преизчислени данни“, с цел предоставяне на коректна и точна съпоставима информация.

Към края на 2019 г. пасивите на Групата са в размер на 112,496 хил. лв. спрямо 125,053 хил. лв. към 31.12.2018 г. (съгласно преизчислени данни) като отчитат намаление от 12,557 хил. лв.

В същото време задълженията към други финансови институции се увеличават до 11,672 хил. лв. спрямо 11,315 хил. лв. към 31.12.2018 г. Включените в тази балансова позиция задължения представляват:

- задължения към лизингови компании финансиращи дейността на дъщерни компании (основно на дъщерното дружество „Евролийз - Рент А Кар“ ЕООД) в размер на 10,080 хил. лв. към 30.12.2019 г. спрямо 11,315 хил. лв. към края на 2018 г.;
- задължения на Групата по лизинг – права на ползване в размер на 1,592 хил. лв. към 31.12.2019 г. като в края на предходния отчетен период – 2018 г. такива не са били отчетени.

Общо задълженията към банки към края на 2019 г. са в размер на 80,464 хил. лв., спрямо 78,303 хил. лв. година по-рано, отбелязвайки нарастване с 2,161 хил. лв. съпроводено от ръста на бизнеса.

В края на 2019 г. задълженията по дългови инструменти (емитирани облигации) възлизат на 12,089 хил. лв. в сравнение с 26,707 хил. лв. към 31.12.2018 г. след погасяване на падежиращи облигации в размер на 14,618 хил. лв.

Към края на 2020 г. (съгласно неодитирани данни) във връзка с намаления обем на бизнеса през 2020 г. се наблюдава намаление на използваното финансиране на групата с 2,646 хил. лв. спрямо 31.12.2019 г. Изменението по видове финансиране е както следва:

- Общо задълженията към банки към 31 декември 2020 г. са в размер на 81,244 хил. лв. в сравнение с 80,464 хил. лв. за съпоставимия период - 31.12.2019 г., като нарастват с 780 хил. лв. във връзка с нарастване на обема на реализирани сделки през трето и четвърто тримесечие на текущия период;
- Задълженията към други финансови и нефинансови институции са в размер на 10,074 хил. лв., от които 8,541 хил. лв. са задълженията към лизингови компании финансиращи дейността на дъщерни на Емитента компании (основно на дъщерното дружество „Евролийз - Рент А Кар“ ЕООД), които отбелязват намаление спрямо края на 2019 г. с 1,598 хил. лв., а останалата сума в размер на 1,533 хил. лв. представлява задължения на Групата по лизинг – права на ползване, която намалява размера си спрямо края на 2019 г. с 59 хил. лв.;

- Към края на 2020 г. задълженията по дългови инструменти (емитирани облигации) намаляват с 17,33% до 9,993 хил. лв. в сравнение с 12,089 хил. лв. към 31.12.2019 г., като погасените през периода облигации е в размер на 2,096 хил. лв.;
- Задълженията по получени заеми от трети лица нарастват до 1,036 хил. лв. като отбелязват ръст от 34,89%.

► КОНСОЛИДИРАНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ

Консолидиран Паричен поток	2018	2018	2019	2020
	одитирани данни (хил. лв.)	преизчислени данни* (хил. лв.)	одитирани данни (хил. лв.)	неодитирани данни (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

Източник: „Евролийз Груп“ АД, по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г., както и неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г.

*„2018г. преизчислени данни“ - представляват преизчислени (коригирани) данни за 2018 г. в следствие на отстранена грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. (виж т. 11.1.1.)

Групата Евролийз поддържа високо ниво на свободни парични средства във всички разглеждани исторически финансови периоди.

► КЛЮЧОВИ КОНСОЛИДИРАНИ КОЕФИЦИЕНТИ

Показатели	Формула	2018		2018		2019		2020	
		хил. лв.	размер коэффициент	хил. лв.	размер коэффициент	хил. лв.	размер коэффициент	хил. лв.	размер коэффициент
Показатели за рентабилност:									
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	финансов резултат, след данъци	1,218	0,06	1,088	0,05	216	0,01	-220	-0,01
	общо приходи от дейността	21,075		21,075		21,963		19,428	
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	финансов резултат, след данъци	1,218	0,10	1,088	0,09	216	0,02	-220	-0,02
	собствен капитал	12,662		12,208		12,407		12,197	
Коефициент на рентабилност на пасивите	финансов резултат, след данъци	1,218	0,01	1,088	0,01	216	0,00	-220	0,00
	пасиви	12,5102		125,053		112,496		107,536	
Коефициент на рентабилност на активите	финансов резултат, след данъци	1,218	0,01	1,088	0,01	216	0,00	-220	0,00
	сума на актива	137,585		137,082		124,717		119,542	
Показатели за ефективност:									
Коефициент на ефективност на разходите	приходи разходи	21,075 19,815	1,06	21,075 19,945	1,06	21,963 21,712	1,01	19,428 19,651	0,99

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Коефициент на ефективност на приходите	разходи	19,815	0,94	19,945	0,95	21,712	0,99	19,651	1,01
	приходи	21,075		21,075		21,963		19,428	
Показатели за ликвидност:									
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 бърза ликвидност	кратк.вземания+кратк. инв.+парични средства	48,211	1,04	47,708	1,03	39,212	0,89	37,352	0,96
	краткосрочни задължения	46,508		46,508		43,937		38,948	
Коефициент на незабавна ликвидност	кратк.вземания+парични средства	45,333	0,97	44,83	0,96	38,616	0,88	37,352	0,96
	текущи задължения	46,508		46,508		43,937		38,948	
Коефициент на абсолютна ликвидност	парични средства	3,670	0,08	3,67	0,08	2,544	0,06	3,018	0,08
	текущи задължения	46,508		46,508		43,937		38,948	
Показатели за финансова автономност									
Показатели за финансова автономност	собствен капитал	12,662	0,10	12,208	0,10	12,407	0,11	12,197	0,11
	пасиви	12,5102		125,053		112,496		107,536	
Коефициент на задлъжнялост	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	
Коефициент на рентабилността на собствения капитал и активите									
Коефициент на рентабилността на собствен капитал	Балансова печалба/загуба	1232	0,10	1,102	0,09	227	0,02	-212	-0,02
	собствен капитал	12662		12,208		12,407		12,197	
Коефициент на рентабилността на активите	Финансов резултат преди данъци	1,260	0,01	1,102	0,01	227	0,00	-223	0,00
	Общо активи	125,102		137,082		124,717		119,542	
Други коефициенти									
Нетни финансови задължения	пасиви	125,102	186,44	125,053	186,37	112,496	203,06	107,536	226,39
	пери 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	

Източник: „Евролиз Груп“ АД, по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г., както и неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г.

*,2018г. преизчислени данни“ - представляват преизчислени (коригирани) данни за 2018 г. в следствие на отстранена грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2019 г. (виж т. 11.1.1.)

11.3. ОДИТИРАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ГОДИНИ

11.3.1. Одитирана финансова информация за минали години

Годишните финансова информация за минали периоди на консолидирана база е била подложена на независим одит и дава вярна и обективна представа в съответствие с приложимите стандарти за одит. Одиторските доклади на консолидирана база са изготвени в съответствие с Директива 2014/56/ЕС на Европейския парламент и на Съвета и Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и на Съвета.

Одитор на „Евролийз Груп“ АД заверил годишните консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г. е Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121871342 и със седалище и адрес на управление гр. София 1309, бул. „Константин Величков“ № 149-151, етаж 1, офис 2.

Към датата на Регистрационния документ Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД се представлява от Управителите Вероника Борисова Ревалска и Димитриос Триантафилос Папазис.

► ОДИТИРАНА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА 2018 г.

Отговорен одитор за одита на консолидираните финансови отчети на Емитента за 2018 г. е регистриран одитор Васка Тодорова Гелина, включена в списъка на ИДЕС под № 0667, със служебен адрес към настоящия момент – гр. София 1309, ул. "Алдомировска" № 90, ет. 2, ап. 6. Васка Гелина членува в четвърта софийска регионална организация на ИДЕС.

Към датата на Регистрационния документ Васка Гелина не е част от екипа на Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, в тази връзка отговорен за прегледа на историческата финансова информация е регистриран одитор Проф. Стоян Димитров Стоянов вписан в регистъра на ИДЕС с рег.№ 0043. Служебният адрес на регистрирания одитор е гр. София 1700, р-н Студентски град, ул. "Акад. Стефан Младенов" №1. Проф. Стоян Димитров Стоянов членува в Първа софийска регионална организация.

Във връзка с извършения одит на годишния консолидиран финансов отчет за 2018 г., на „Евролийз 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.“

- **Ключови одиторски въпроси**

„Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.“

► ОДИТИРАНА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА 2019 г.

Отговорен одитор за одита на консолидираните финансови отчети на Емитента за 2019 г. е регистриран одитор Ралица Руменова Михова включена в списъка на ИДЕС под № 0837. Ралица Михова членува в пета софийска регионална организация на ИДЕС.

Към датата на Регистрационния документ Ралица Михова не е част от екипа на Одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, в тази връзка отговорен за прегледа на историческата финансова информация е регистриран одитор Проф. Стоян Димитров Стоянов вписан в регистъра на ИДЕС с рег.№ 0043. Служебният адрес на регистрирания одитор е гр. София 1700, р-н Студентски град, ул. "Акад. Стефан Младенов" №1. Проф. Стоян Димитров Стоянов членува в Първа софийска регионална организация.

Във връзка с извършения одит на годишния консолидиран финансов отчет за 2019 г., на „Евролийз 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. Информацията 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.“

- Ключови одиторски въпроси

„Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.“

➤ ПРЕДСТОЯЩ ОДИТ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ ЗА 2020 г.

За одитор, който да извърши независим финансов одит на индивидуалните и консолидираните финансови отчети на „Евролийз Груп“ АД за 2020 г. е избрано одиторско дружество „Кроу България Одит“ ЕООД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията 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 дипломираните експерт – счетоводители в България под рег. № 167. Към датата на Проспекта одиторско дружество „Кроу България Одит“ ЕООД се представлява от управителя на дружеството Георги Николов Калоянов. „Кроу България Одит“ ЕООД членува в одиторска мрежа на Crowe Global.

Отговорен одитор за одита на индивидуалните и консолидираните финансови отчети за 2020 г. на Емитента е регистриран одитор Георги Калоянов, включен в списъка на ИДЕС под рег. № 721. Георги Калоянов членува в трета софийска регионална организация.

Към датата на Регистрационния документ, Емитентът няма изготвен и публикуван одитиран консолидиран финансов отчети за 2020 г.

11.3.2. Друга информация в Регистрационния документ, която е била одитирана от одиторите

Настоящият Регистрационен документ не съдържа друга информация, различна от представените данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г., която да е одитирана или прегледана от определени по закон одитори, както и не е изготвян доклад за такава друга информация.

11.3.3. Информация за финансовата информация в регистрационния документ, която не е извлечена от одитираните финансови отчети на емитента, с посочване на източникът на данните и декларация, че данните не са били одитирани

В настоящия Регистрационен документ предоставена финансова информация е извлечена от следните източници:

➤ **Одитирана финансова информация:**

- ❑ одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г.;

➤ **Неодитирана финансова информация:**

- ❑ неодитирана финансова информация от междинните консолидирани финансови отчети към 31.12.2020 г.
- ❑ неодитирана финансова информация актуална към датата на Регистрационния документ извлечена от счетоводните регистри на Емитента и дъщерните му дружества, която информация е оповестена в т. 4.4.1. „*Информация за промяна в размера на емитирани облигационни заеми от емитента и негови дъщерни дружества*“ и т. 4.4.2. „*Информация за промяна в размера на получени банкови и други заеми от емитента и негови дъщерни дружества*“. Тази информация не се съдържа в последните изготвени консолидирани финансови отчети на Емитента, но членовете на Съвета на Директорите на „Евролийз Груп“ АД декларират, че доколкото им е известно, представената в раздел IV финансова информация (актуална към датата на Регистрационния документ) е вярна и пълна и не е пропуснато нищо, което може да се отрази върху нейната точност.

Забележка: при изготвянето на одитирания консолидиран финансов отчет на Емитента за 2019 г. е открита и отстранена счетоводна грешка касаеща одитираната съпоставима информация за 2018 г. на дъщерното дружество „Евролийз Рент а кар“ ЕООД изразяваща се в следното:

- Разходи за бъдещи периоди – коригирана е разлика от непризнати разходи за бъдещи периоди, една част отчетени през непокрита загуба, друга - като увеличение на загуба през текущия период.

- Отсрочен данъчен пасив – коригирана е разлика на база разминаване между данни по САП (счетоводен амортизационен план) и ДАП (данъчен амортизационен план), както и отчетени временни разлики по отсрочения данък на пасива. Разликата е отнесена в непокрита загуба.

В тази връзка в одитирания годишен консолидиран финансов отчет на Емитента за 2019 г. е отразена корекцията на грешка касаеща одитираните данни за съпоставимия период - 2018 г. като тази коригирана информация е отбелязана със знак „*“.

Поради това обстоятелство за представяне на вярна и точна информация, навсякъде в настоящия Проспект финансовите данни касаещи одитирана годишна финансова информация за 2018 г. са извлечени освен от одитирания консолидиран финансов отчет за 2018 г. и от преизчислените (коригираните) данни за 2018 г. налични в одитирания годишен консолидиран финансов отчет на

Емитента за 2019 г., където са показани като преизчислена (коригирана) съпоставима финансова информация и са отбелязани със знак „*“.

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. (за повече подробности виж т. 11.1.1.)*

Не съществува друга финансова информация, която да е извлечена от други източници.

11.4. ПРАВНИ И АБРИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА

Относно Емитента:

Към датата на Регистрационния документ, Емитентът не е бил страна по държавни, правни или арбитражни производства, (включително всякакви такива висящи производства или такива които биха могли да бъдат образувани, и за които Емитентът и дружествата в икономическата му група да са осведомени) през периода, обхващащ най-малко предишните 12 месеца, които могат да имат или са имали в последно време съществено влияние върху Емитента и/или финансовото състояние или рентабилността му.

Относно дъщерните на Емитента дружества част от групата Евролийз:

За дейността на дъщерните на Емитента дружества част от групата Евролийз в обичайния ход на дейността им е характерно да бъдат страна по различни юридически производства. Към датата на Проспекта такива имат дружествата „Евролийз Ауто“ ЕАД, „София Моторс“ ЕООД, „Аутоплаза“ ЕАД и „Амиго Лизинг“ ЕАД. Най-често дружествата са в качеството си на: ищец по искове срещу клиенти за изплащане на лизингови вноски и/или други техни задължения; взискател по изпълнителни дела; страна по спорове с регулативни органи и други.

Независимо от горепосоченото, Съветът на директорите на Емитента не счита, че са налице държавни, правни или арбитражни производства (включително известните на емитента производства, които са висящи или които биха могли да бъдат образувани) през последните 12 месеца, предхождащи датата на този документ, които могат да имат или са имали, съществено влияние върху дъщерните на Емитента дружества и които да могат да повлияят върху финансовото състояние на Емитента и/или рентабилност и/или върху финансовото състояние или рентабилността на групата Евролийз.

Не са налице решения или искане за прекратяване и обявяване в ликвидация или несъстоятелност на Емитента и/или на някое от дъщерните му дружества.

Относно групата „Старком Холдинг“ АД от която е част Емитентът:

Към датата на Регистрационния документ, не са налице съществени държавни, правни или арбитражни производства (включително известните на емитента производства, които са висящи или които биха могли да бъдат образувани) по отношение на дружествата в Групата Старком, от която Емитентът е част, през период, обхващащ предходните 12 месеца, които могат да имат или са имали в последно време съществено влияние върху „Старком Холдинг“ АД и дружествата от неговата група и/или финансовото състояние или рентабилността на групата, освен посоченото по-долу производство пред Административен съд – София област (АССО) срещу Решение № 1169 от 24.10.2019г. на Комисията за защита на конкуренцията (КЗК).

„Еврохолд България“ АД и дъщерното му дружество „Ийстърн Юръпиън Електрик Къмпани“ Б.В. са били страна, в качеството си на **ищец** по адм. дело № 1492/2020 по описа на АССО срещу Решение № 1169 от 24.10.2019г. на КЗК по преписка № КЗК-822/2019г., с което КЗК забранява концентрацията между предприятия, която ще се осъществи чрез придобиване от страна на „Еврохолд България“ АД, ЕИК: 175187337, на непряк едноличен контрол (чрез Ийстърн Юръпиън Електрик Къмпани“ Б.В. рег. № 75462788) върху „ЧЕЗ България“ АД, „ЧЕЗ Разпределение България“ АД, „ЧЕЗ Електро България“

АД, „ЧЕЗ Трейд България“ ЕАД, „Фри Енерджи Проджект Орешец“ ЕАД, „Бара Груп“ ЕООД и „ЧЕЗ Информационни и комуникационни технологии България“ ЕАД. С Решение № 751/22.07.2020г.

АССО отменя Решение № 1169 от 24.10.2019г. на КЗК и връща делото във вид на преписка на Комисията за защита на конкуренцията за ново произнасяне съгласно задължителните указания дадени в мотивите на съдебното решение.

С Решение № 894/29.10.2020г. КЗК разреши концентрацията, изразяваща се в придобиване от страна на „Еврохолд България“ АД (ЕИК 175187337) на непряк едноличен контрол (чрез “Ийстърн Юрпийн Електрик Къмпани” Б.В., рег. № 75462788) върху „ЧЕЗ България“ ЕАД (ЕИК 131434768), „ЧЕЗ Разпределение България“ АД (ЕИК 130277958), „ЧЕЗ Електро България“ АД (ЕИК 175133827), „ЧЕЗ Трейд България“ ЕАД (ЕИК 113570147), „Фри Енерджи Проджект Орешец“ ЕАД (ЕИК 201260227), „Бара Груп“ ЕООД (ЕИК 120545968) и „ЧЕЗ Информационни и комуникационни технологии България“ ЕАД (ЕИК 203517599), („Предприятията на ЧЕЗ”).

Отделно от горното, регулираните дружества от Групата Старком, от която е част Емитента са страни по различни държавни и правни производства в рамките на обичайната си дейност с оглед регулирания характер на извършваната от тях дейност.

Доколкото част от Групата Старком, от която Емитентът е част, са и застрахователни дружества, следва да се отбележи, че обичайно за осъществяваната дейност по застраховане (общо и/или животозастраховане) е наличието на значителен обем съдебни производства, по които дружествата-застрахователи са страна, както и наличие на изпълнителни производства, в качеството им на вискател. Но през периода, обхващащ най-малко предишните 12 месеца, не са налице такива производства, които могат да имат или са имали в последно време съществено влияние върху дружествата-застрахователи и/или финансовото им състояние или рентабилността им.

Не са налице решения или искане за прекратяване и обявяване в ликвидация или несъстоятелност на на някое от дружествата част от групата „Старком Холдинг“ АД.

11.5. ЗНАЧИТЕЛНА ПРОМЯНА ВЪВ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА

След изготвянето и публикуването на междинния неаудитиран консолидиран финансов отчет на Дружеството към 31.12.2020 г. до датата на настоящия документ са настъпили следните промени във финансовото или търговското състояние на Емитента или на член на групата.

Във връзка с декапитализация на основния (акционерен) капитал на Емитента, а именно превишение на нетните активи на дружеството над основния (записан) капитал, на проведено на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД са взети решения касаещи размера на акционерния капитал на Емитента (взетите решения са подробно описани в следващата т. 12.1. „Акционерен капитал“), относно намаление на основния капитал, промяна структурата на капитала и покриване на натрупани загуби. Намалението на основния капитал е вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 28.01.2021 г.

Няма друга съществена промяна във финансовото и търговско състояние на Групата на Емитента, настъпила след датата на публикуване на последния неаудитиран междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г. до настоящият момент.

XII. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

12.1. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Дружеството издава налични, поименни, непривилегирани акции с право на глас, като всички акции се ползват с еднакви права. Акциите са неделими. Всяка поименна акция дава:

- а) право на участие в управлението чрез решаване на въпросите от компетентността на Общото събрание на акционерите по смисъл на раздел IX от ТЗ;
- б) право на дивидент, както и
- в) право на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции.

Емитентът не е изкупувал, съответно не притежава собствени акции. Към датата на регистрационния документ няма дъщерно дружество на Емитента, което да притежава акции от неговия капитал.

Всички акции, издадени от „Евролийз Груп“ АД са от един същи клас с право на глас. Емитентът не е издавал конвертируеми ценни книжа.

Няма лица, които да притежават опции върху капитала на Емитента. Няма лица, в полза на които да е поет ангажимент под условие или безусловно да бъдат издадени акции и/или опции върху капитала на емитента или върху капитала на дъщерните му дружества.

История на акционерния капитал на Емитента

„Евролийз Груп“ АД е учредено на 29.10.2012 г. с решение на Управителния съвет на „Еврохолд България“ АД като еднолично акционерно дружество. Капиталът на Дружеството е в размер на 50,000 лв., разпределени в 50,000 налични, поименни, непривилегирани акции с номинална стойност 1 лв. Едноличен собственик на капитала на Емитента при неговото учредяване е „Еврохолд България“ АД.

С решение от 29.11.2013 г. едноличният собственик на капитала взема решение за вливане на дъщерното си дружество – „БГ Аутолийз Холдинг Б.В.“, Холандия (преобразуващо се дружество) в „Евролийз Груп“ АД (приемащо дружество), при условията на универсално правоприемство. В резултат на преобразуването, капиталът на приемащото дружество – „Евролийз Груп“ АД, се увеличава с чистата стойност на имуществото на преобразуващото се дружество – „БГ Аутолийз Холдинг Б.В.“, а именно с 26,691,488 лева. След вписване на вливането в Търговския регистър на 03.01.2014 г., размерът на записаният и внесен капитал на „Евролийз Груп“ АД се променя на 26,741,488 лева, разпределен в 26,741,488 налични, поименни акции.

С решение на едноличния собственик на капитала на дружеството – „Еврохолд България“ АД от 09.12.2015г., капиталът на „Евролийз Груп“ АД е увеличен с 500,000 лева, а именно от 26,741,488 лева на 27,241,488 лева, посредством издаването на 500,000 нови, налични, поименни, непривилегирани акции с право на глас, с номинална стойност от по 1 лв. всяка една. Едноличният (към този момент) собственик на капитала „Еврохолд България“ АД записва всички новоиздадени акции по емисионната им стойност от 1 лв. всяка една акция и заплаща изцяло паричната вноска в размер на 500,000 лева, представляваща 100 % от номиналната стойност на новоиздадените акции. Увеличението на капитала е отразено в Търговския регистър при Агенцията по вписванията чрез вписване от 14.12.2015г.

През месец декември 2019 г. едноличният собственик на капитала на Емитентът извършва продажба на миноритарен дял представляващ 9.99% от капитала на дружеството. Промяната на акционерната структура на „Евролийз Груп“ от еднолично акционерно дружество в акционерно дружество е отразена на 19.02.2020 г. чрез вписване в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията.

С решение от 29.12.2020 г., взето на заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД е променена структурата и размера на акционерния капитал на дружеството. Решенията на ОСА относно извършените промени в структурата на капитала са описани, както следва:

1. Общото събрание на акционерите променя структурата на капитала на „Евролийз Груп“ АД, като вместо актуалната структура от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, структурата на капитала се променя на 567 531 (петстотин шестдесет и седем хиляди петстотин тридесет и една) акции с номинална стойност от 48 (четиридесет и осем) лева всяка

една. В резултат на така приетото решение, размерът на капитала на „Евролийз Груп“ АД не се променя.

2. Общото събрание на акционерите „Евролийз Груп“ АД, приема да намали уставния капитал на дружество от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) лева до размер от 19 296 054 (деветнадесет милиона двеста деветдесет и шест хиляди и петдесет и четири) лева, по реда на чл. 200, т. 1 от Търговския закон /ТЗ/ чрез намаляване на номиналната стойност на акциите на дружеството от 48 (четиридесет и осем) лева за всяка акция до 34 (тридесет и четири) лева с цел покриване на натрупаната загуба в дружеството от минали години, увеличаване на резервите на „Евролийз Груп“ АД и възстановяване на съотношението между вписания капитал и чистата стойност на дружеството.
3. Въз основа на чл. 246, ал. 2, т.4 от ТЗ, средствата от направеното по т. 1 по-горе намаляване на номиналната стойност на акциите от капитала на „Евролийз Груп“ АД в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева се отнасят към фонд „Резервен“ на дружеството, който фонд може да се ползва единствено по реда на чл. 246, ал. 3 от ТЗ. По този начин фонд „Резервен“ на „Евролийз Груп“ АД става в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева.
4. Общото събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД реши натрупаната загуба на дружеството от минали години в размер от 6 857 956,55 (шест милиона осемстотин петдесет и седем хиляди деветстотин петдесет и шест лева и 55 ст.) лева да се покрие от фонд „Резервен“ на дружеството. В резултат на така направената операция, фонд „Резервен“ на „Евролийз Груп“ АД се намалява от 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева до 1 087 477,45 (един милион осемдесет и седем хиляди четиристотин седемдесет и седем лева и 45 ст.) лева.

Решенията от проведеното на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД са взети с цел преодоляване на декапитализацията на дружеството, а именно повишение на нетните активи на Емитента над записания основен капитал.

Описаните по-горе решения на акционерите на Емитента взети на проведеното на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 28.01.2021 г.

12.2. АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА НА ЕМИТЕНТА

Структура на акционерния капитал на Емитента към 31.12.2020 г. (преди вписване в Търговския регистър на взетото на 29.12.2020 г. решение описано по-горе)

Регистрираният капитал на „Евролийз Груп“ АД е в размер на 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) лева, разпределен в 27 241 488 броя обикновени акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка. Всички акции са записани и платени. Всички издадени акции са от еднакъв клас и дават по едно право на глас.

Акционер	Седалище	Брой акции към 31.12.2020 г.	Размер на капитала към 31.12.2020 г.	Дял от капитала към 31.12.2020 г.
		(брой)	(лева)	(%)
„Еврохолд България“ АД	гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43	24 521 328	24 521 3328	90.01%

Други юридически лица		2 720 160	2 720 160	9,99%
ОБЩ акционерен капитал:		27 241 488	27 241 488	100%

Източник: „Евролийз Груп“ ЕАД

Към датата на Регистрационния документ структурата на акционерния капитал на Емитента е както следва (след вписване в Търговския регистър на 28.01.2021 г. на взетото решение описано по-горе):

Размерът на регистрираният капитал на „Евролийз Груп“ АД е променен на 19 296 054 (деветнадесет милиона двеста деветдесет и шест хиляди и петдесет и четири) лева, разпределен в 567 531 (петстотин шестдесет и седем хиляди петстотин тридесет и един) броя налични, поименни, непривилегирани акции, с право на глас с номинална стойност 34 (тридесет и четири) лева всяка една.

Акционер	Седалище	Брой акции	Размер на капитала	Дял от капитала
		(брой)	(лева)	(%)
„Еврохолд България“ АД	гр. София., бул. „Христофор Колумб“ № 43	17 368 378	17 368 378	90.01%
Други юридически лица		1 927 676	1 927 676	9,99%
ОБЩ акционерен капитал:		19 296 054	19 296 054	100%

Източник: „Евролийз Груп“ ЕАД

ХІІІ. УЧРЕДИТЕЛЕН ДОГОВОР И УСТАВ НА ЕМИТЕНТА

Актуалният Устав на Дружеството е обявен в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 28.01.2021 г. с номер на вписване 20210128111236.

От датата на учредяване на „Евролийз Груп“ АД вписаният на 06.11.2012 г. учредителен Устав на дружеството е бил променян 4 пъти, чиито обявявания са както следва: на 10.01.2014 г., на 14.12.2015 г., на 19.02.2020 г. и на 28.01.2021 г.

Последната вписана промяна на устава на Емитента, касае вписване на променената структура на акционерния капитал от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, на 567 531 (петстотин шестдесет и седем хиляди петстотин тридесет и една) акции с номинална стойност от 34 (тридесет и четири) лева всяка една, при която структура, уставният капитал на дружество се намалява от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) лева до размер от 19 296 054 (деветнадесет милиона двеста деветдесет и шест хиляди и петдесет и четири) лева.

Съгласно чл. 1. (1). от Устава - Акционерно дружество “Евролийз Груп” АД, е търговско дружество, учредено по реда на чл. 158 и сл. от Търговския закон. (2). Дружеството е юридическо лице.

Съгласно чл. 5. от Устава - съществуването на Дружеството не е ограничено със срок или друго прекратително условие.

Съгласно чл. 6. от Устава - предметът на дейност на Емитента е, както следва: консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

В Устава на Дружеството не са изрично разписани неговите основни цели, поради което основните цели на Емитента съвпадат с посочения предмет на дейност.

XIV. ЗНАЧИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

Към датата на изготвяне на Регистрационния документ, не са налице значителни договори, които да не са сключени в процеса на обичайната дейност на „Евролийз Груп“ АД или някой член на групата, които могат да породят право или задължение за член на групата, което да е съществено за способността на Емитента да посрещне задълженията си към притежателите на емитираните ценни книжа.

Всички сключени договори от Емитента и членовете на неговата група описани в т. 4.4.2. *„Информация за промяна в размера на получени банкови и други заеми от емитента и неговите дъщерни дружества“* са сключвани по повод финансиране на обичайната дейност на компаниите, които са предимно лизингови компании (финансиращи дейността си с привлечени средства от банкови институции и емисии облигации), като във всички случаи задълженията по заемни средства са по-малко от нетната инвестиция във финансов лизинг отразяваща вземанията от клиенти по сключените лизингови договори. Всички договори за банкови кредити на дъщерните дружества на Емитента са обезпечени с особен залог върху активи и лизингови вземания по реда на ЗОЗ, чиято стойност покрива над 100% от непогасените към Банките задължения във всеки един момент от срока на договорите за кредит. В допълнение, Банката – кредитор е трето ползващо лице по застрахователните полици Каско на заложените активи. Спазено е условието за валидност на залога на основание чл.17 от Закона за особените залози, като всички лизингополучатели са уведомени за учредените залози върху вземанията по техните договори.

В случай на неизпълнение по договорните отношения за всеки Кредитор икономически най-обоснованият вариант е да пристъпи към служебно събиране на суми от лизингополучателите по реда на ЗОЗ. Предвид свръхобезпечеността, Емитентът не счита, че евентуално нарушение на договорно отношение би оказало съществено влияние върху способността му да изпълнява задълженията си по настоящата облигация.

Всички обезпечения по банкови и облигационни заеми са подробно оповестени в т. 4.4.1. *„Информация за промяна в размера на емитирани облигационни заеми от Емитента и неговите дъщерни дружества“* и 4.4.2. *„Информация за промяна в размера на получени банкови и други заеми от емитента и неговите дъщерни дружества“* от настоящия Регистрационен документ.

По отношение на облигациите, издадени от Дружества в Групата като необезпечени са единствено втора и трета по ред облигационни емисии издадени от Емитента в общ размер на задължението по главници към датата на този документ – 1,722 хил. лв.

Емитентът счита, че стойността на необезпечените емисии не е съществена спрямо балансовата стойност на Актива (119,542 хил. лв. по последен изготвен отчет) и като такава не би имала влияние върху възможността му да посрещне задълженията си към притежателите на емитираната Четвърта по ред емисия облигации.

XV. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

„Евролийз Груп“ АД в качеството си на емитент на публични емисии облигации оповестява и разкрива цялата информация, свързана с годишните и междинни финансови отчети и всички други нормативно изисквани документи, както и информацията изисквана с разпоредбите на Регламент (ЕС) 596/2014 г. чрез интернет страницата на специализирана финансова медия „X3News“ (www.x3news.com) и на интернет страницата на Емитента (www.euroleasegroup.com).

XVI. НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ

От датата на публикуване на Проспекта до изтичането на неговата валидност на разположение на инвеститорите в облигациите от настоящата емисия ще бъдат предоставени на хартиен носител за преглед в работното време на адреса за кореспонденция на Емитента, следните документи:

1. Актуален Устав на Дружеството;
2. Одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2018 г. и 2019 г.;
3. Неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.12.2020 г.;
4. Проспект за допускане до търговия на емисия корпоративни облигации в три части: Резюме на проспекта – част I, Регистрационен документ – част II и Документ за ценните книжа - част III;
5. Договор с избраната банка – довереник на облигационерите („Тексим банк“ АД) включително и всички приложения към договора с банката – довереник, които са неразделна част от него, в случай, че такива приложения са налични.
6. Застрахователен договор „Облигационен заем“ № 12900100000055/30.03.2020 г. и Добавък №1 от 05.03.2021 г., както и всички Анекси към него, в случай, че такива са налични.
7. Всички доклади, декларации, писма и други документи, оценки и отчети, както и такива свързани с обезпечението на облигационния заем и гаранта „ЗД Евроинс“ АД, и с изплащането на лихви и главници към облигационерите, част от които е включена или посочена в настоящия Проспект.

Горе посочените документи ще бъдат налични в електронен вид на интернет страницата на дружеството www.euroleasegroup.com.

ИНВЕСТИТОРИТЕ, ПРОЯВИЛИ ИНТЕРЕС КЪМ ЕМИТЕНТА НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА, МОГАТ ДА СЕ ЗАПОЗНАЯТ С ОРИГИНАЛА НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ ЗАЕДНО С ОСТАНАЛИТЕ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА, ПОСОЧЕНИТЕ ПО-ГОРЕ ДОКУМЕНТИ НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ, КАКТО И ДА ПОЛУЧАТ ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЯХ НА АДРЕСА ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ НА ЕМИТЕНТА ПОСОЧЕН ПО-ДОЛУ:

ПРИ ПОИСКВАНЕ, ИНВЕСТИТОРИТЕ МОГАТ ДА ПОЛУЧАТ БЕЗПЛАТНО КОПИЕ НА ПРОСПЕКТА НА ТРАЕН ИЛИ НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ.

ЕМИТЕНТ



„ЕВРОЛИЙЗ ГРУП“ АД

гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43

Тел.: +359 2 9651 555

Факс: +359 2 9561 687

от 9.00 – 17.30 ч.

Лице за контакт: **Ивайло Петков**

E-mail: i.petkov@euroleaseauto.bg;

info@euroleasegroup.com

Интернет страница: www.euroleasegroup.com

Посочените по-горе документи могат да бъдат разгледани в електронен вид на интернет страницата на „Евролийз Груп“ АД – (www.euroleasegroup.com);

Актуалният Устав на Емитента може да бъде намерен и в електронен вид на интернет страницата на Търговския регистър при Агенция по вписванията на адрес: (www.portal.registryagency.bg);

Всички одитираните годишни консолидирани финансови отчети и неодитирани междинни консолидирани финансови отчети са публично оповестени и налични на интернет страницата на „БФБ“ (www.bse-sofia.bg), „КФН“ (www.fsc.bg), както и на страницата на интернет страницата на специализирана финансова медия „X3News“ (www.x3news.com);

Проспектът за допускане до търговия на емисия корпоративни облигации ще бъде наличен в електронен вид и на интернет страниците на „КФН“ (www.fsc.bg) и „БФБ“ (www.bse-sofia.bg).

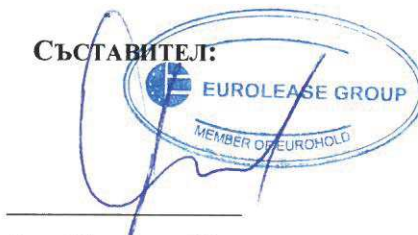
XVII. ДЕКЛАРАЦИИ

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 настоящия Регистрационен документ 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 „Евролиз Груп“ АД, декларирам, че настоящият Регистрационен документ 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 „ЕВРОЛИЗ ГРУП“ АД:



ИВАЙЛО ЕМИЛОВ ПЕТКОВ

Изпълнителен директор

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

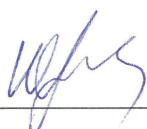
в съответствие с чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от ЗППЦК и

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

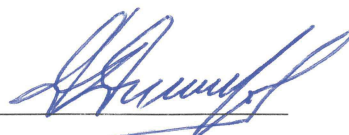
- доколкото ни е известно и след като сме положили всички разумни усилия да се уверим в това, информацията съдържащата се в настоящия Регистрационен документ относно Застрахователя и Застрахователната полица, предоставена като обезпечение по емисията облигации е вярна и пълна, съответства на фактите и не съдържа пропуски, които могат да засегнат нейния смисъл;
- при изготвянето на настоящия Регистрационен документ 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

Прокурис