

ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ АД

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ

ПРОСПЕКТ

за първично публично предлагане на ценни книжа
(емисия акции от увеличение на капитала)

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Част II

ISIN BG1100114062

8 юни 2021 г.

Това Допълнение към Регистрационния документ - част II от Проспект за публично предлагане на емисия акции на „Еврохолд България“ АД, одобрен от КФН с Решение № 278 - Е от 29.04.2021 г., заедно с изготвените към същата дата: Допълнение към Документа за ценните книжа - част III и Допълнение към Резюме - част I, е изготвено на основание чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2011/1129 и чл. 18 от Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 на Комисията от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 във връзка с публикуван одитиран годишен консолидиран финансов отчет на Дружеството за 2020 г., както и публикуван неодитиран междинен консолидиран финансов отчет към 31.03.2021 г.

С оглед изготвянето на това Допълнение е включена и актуализирана информация по Регистрационния документ, одобрен от КФН с Решение № 278 - Е от 29.04.2021 г., доколкото и където е налице промяна към датата на Допълнението, независимо че съответните промени не са основание за изготвяне на същото по смисъла на чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2011/1129.

В това Допълнение към Регистрационния документ освен изрично посочените допълнения и/или промени по указаните по-долу точки от Регистрационния документ, други допълнения и/или промени по изложената в Регистрационния документ информация не се налагат, като актуалната информация представена в Регистрационния документ до датата на Проспекта, която не е засегната в това допълнение, е актуална и към датата на това Допълнение.

Това Допълнение следва да се чете заедно с Регистрационния документ - част II от Проспекта за публично предлагане на акции на „Еврохолд България“ АД, одобрен от КФН с Решение № 278 -Е от 29.04.2021 г., като в интерес на потенциалните инвеститори е да се запознаят подробно с Регистрационния документ и Документа за ценни книжа от Проспекта, включително допълненията към него, като обърнат особено внимание на описаните в тези документи рискови фактори, преди да вземат инвестиционно решение.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР, В КАЧЕСТВОТО Й НА КОМПЕТЕНТЕН ОРГАН СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/1129, Е ОДОБРИЛА НАСТОЯЩОТО ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ С РЕШЕНИЕ № 405-Е/15.06.2021 г. (КАТО ЧАСТ ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА АКЦИИ, ОДОБРЕН ОТ КФН С РЕШЕНИЕ № 278 - Е ОТ 29.04.2021 Г.)

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

ТОВА ОДОБРЕНИЕ НА НАСТОЯЩОТО ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ НЕ СЛЕДВА ДА СЕ РАЗГЛЕЖДА КАТО УТВЪРЖДАВАНЕ НА ЕМИТЕНТА, ПРЕДМЕТ НА РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Проспектът за първично публично предлагане на ценни книжа (емисия акции от увеличение на капитала) се състои от три части: Резюме на Проспекта – част I, Регистрационен документ – част II и Документ за ценните книжа – част III заедно с настоящото Допълнение към Проспекта състоящо се в три части: Допълнение към Резюме на Проспекта – част I, Допълнение към Регистрационен документ – част II и Допълнение към Документ за ценните книжа – част III. Проспектът и Допълнението към Проспекта съдържат цялата информация за Емитента на ценните книжа, необходима на инвеститорите за вземане на инвестиционно решение.

ОСНОВАНИЕ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОПЪЛНЕНИЕТО КЪМ ПРОСПЕКТА И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ ОТНОСНО ПРАВОТО НА ОТТЕГЛЯНЕ

Настоящото Допълнение към Регистрационния документ, част от Проспекта за публично предлагане на ценни книжа (емисия акции от увеличение на капитала) на „Еврохолд България“ АД, одобрен от КФН с Решение № 278 -Е от 29.04.2021 г., заедно с допълненията от същата дата към Документа за ценните книжа и Резюмето, е изготвено на основание чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2011/1129 и чл. 18 от Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 на Комисията от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 във връзка с публикуване на одитиран годишен финансов отчет на Емитента - „Еврохолд България“ АД за 2020 г., както и публикуван неодитиран междинен консолидиран финансов отчет към 31.03.2021 г.

Съгласно чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2011/1129 допълнение към Проспекта се изготвя в периода между одобряването на Проспекта и изтичането на срока на предлагане или времето, когато започва търговията на регулирания пазар, в зависимост от това кое ще се случи по-късно.

С оглед изготвянето на настоящото Допълнение е включена и актуализирана информация по съдържанието на Регистрационния документ, доколкото и където е налице промяна към датата на Допълнението, независимо че съответните промени не са основание за изготвяне на същото по смисъла на чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2011/1129.

Инвеститорите следва да имат предвид, че при публикуване на Допълнение към Проспект всеки инвеститор, който се е съгласил да закупи или да запише акции от предлагането, предмет на Проспекта, преди публикуване на настоящото Допълнение (изготвено в три части), има право в рамките на два работни дни след публикуването на това Допълнение, да се откаже от записаните от него акции, като за целта в посочения срок подаде при инвестиционния посредник, при който са били записани акциите, писмена декларация за отказа си. Това право се предоставя, доколкото към момента на настъпване на обстоятелството, с оглед на което е изготвено посоченото Допълнение, срокът на предлагането – предмет на настоящия Проспект, не е изтекъл, съответно – акциите, предмет на това предлагане, не са издадени.

ОТГОВОРНИ ЛИЦА

„Еврохолд България“ АД, в качеството си на емитент на емисия акции поема отговорността за пълнотата, точността и съответствието със законовите изисквания на съдържащата се в Допълнението към Проспекта информация.

Членовете на Управителния съвет на „Еврохолд България“ АД и неговите Прокуристи, отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Допълнението към Проспекта.

Съставителите на одитираните годишни консолидирани финансови отчети на Дружеството, включени в Допълнението към Проспекта, отговарят солидарно с лицата по предходното изречение за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в консолидираните финансови отчети на „Еврохолд България“ АД, а одиторите – за вредите, причинени от одитираните от тях консолидирани финансови отчети, включени в Допълнението към Проспекта.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

ВАЖНА ИНФОРМАЦИЯ

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР НЕ НОСИ ОТГОВОРНОСТ ЗА ВЕРНОСТТА И ПЪЛНОТАТА НА СЪДЪРЖАЩАТА СЕ В ДОПЪЛНЕНИЕТО КЪМ ПРОСПЕКТА ИНФОРМАЦИЯ.

Това Допълнение към Проспект е изготвен с цел да предостави актуална информация на потенциалните инвеститори на база на която те да могат да оценят евентуалната си инвестиция в предлаганите акции. В тази връзка съдържащата се в Допълнението към Проспекта информация относно Емитента и предлаганите акции е избрана и обобщена.

Инвеститорите следва да имат предвид, че трябва да разчитат само на информацията, която се съдържа в Проспекта и в настоящото Допълнение към Проспекта. 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 акции, различни от съдържащите се в Проспект и в настоящото Допълнение към Проспекта, и ако такива са предоставени, то тази информация или декларации не трябва да се приемат като дадени с разрешението на Емитента.

Предоставената в Проспекта информация, както и която и да е друга информация относно първичното публично предлагане на новите акции, не трябва да се счита за правен, финансов, бизнес или данъчен съвет. Предоставената в Проспекта и в настоящото Допълнение към Проспекта информация не представлява основа за извършване на каквато и да е оценка на Емитента и не следва да се счита за препоръка от страна на Емитента към който и да е инвеститор за закупуване на предлаганите от Емитента нови акции. Всеки инвеститор трябва да направи своя независима оценка на финансовото състояние на Емитента, както и да потърси и да се консултира със собствен правен, финансов или данъчен консултант, както и с брокер, адвокат, счетоводител или с други консултанти, които счита за подходящи, за да разбере характера на дейността на Емитента и естеството на акциите преди да вземе решение за инвестиране в акциите предмет на настоящото публично предлагане.

Съдържанието на интернет страницата на „Еврохолд България“ АД не представлява част от Проспекта и допълнението към него, освен ако тази информация не е включена чрез препратка в Проспекта и допълнението към него.

При наличие в това Допълнение към Проспекта на предоставена информация чрез препращане, то информацията от тези документи трябва да се чете заедно с Допълнението към Проспекта.

Инвеститорите следва да имат предвид, че информацията предоставена в настоящото Допълнение към Проспекта е актуална към датата, посочена на първа страница от този документ. Информация от Проспекта за която не са предоставени промени /допълнения в това Допълнение към Проспект остава актуална и към датата на това Допълнение. Информацията налична в Проспекта и Допълнението към Проспекта е единствената информация, за чиято достоверност и пълнота Емитентът поема отговорност. След датата на одобрение на това Допълнение към 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.

Разпространението на този Документ не представлява предложение за предлагане и записване на акции от лица, в която и да е юрисдикция, където отправянето на подобно предложение или покана към подобни лица, може да бъде ограничена от закона. Публичното предлагане на акции ще се извърши единствено на територията на Република България. Предлаганите акции се издават съгласно законодателството на Република България.

След успешното приключване на увеличението на капитала, Емитентът ще заяви акциите от настоящата емисия за търговия на „Българска Фондова Борса“ АД и на „Варшавската фондова борса“.

ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

Освен ако е посочено друго, представената финансовата информация за разглеждания исторически финансов период в този документ е представена на консолидирана база. В настоящото Допълнение към Проспекта е включена и одитирана консолидирана финансова информация за 2020 г., както и неодитирана междинна консолидирана финансова информация към 31.03.2021 г.

Някои финансови данни за разглеждания исторически финансов период, съдържащи се в този документ не са извлечени от консолидираните финансови отчети на Емитента. Тези данни са представени актуални към датата на Допълнението към Регистрационния документ и са извлечени от счетоводните

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

регистри на Емитента и дъщерните му дружества. Членовете на Управителния съвет на „Еврохолд България“ АД и неговите Прокуристи декларират, че доколкото им е известно, актуалната към датата на Допълнението към Регистрационния документ финансова информация е вярна и пълна и не е пропуснато нищо, което може да се отрази върху нейната точност.

ИНВЕСТИТОРИТЕ, ПРОЯВИЛИ ИНТЕРЕС КЪМ ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА НА ЕМИТЕНТА, МОГАТ ДА СЕ ЗАПОЗНАЯТ С ОРИГИНАЛА НА ПРОСПЕКТА ЗА ПЪРВИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА (ЕМИСИЯ АКЦИИ ОТ УВЕЛИЧЕНИЕ НА КАПИТАЛА) ЗАЕДНО С НАСТОЯЩОТО ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ПРОСПЕКТА НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ, КАКТО И ДА ПОЛУЧАТ ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЯХ НА АДРЕСА ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ НА ЕМИТЕНТА, КАКТО И НА АДРЕСА НА УПЪЛНОМОЩЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК, ПОСОЧЕНИ ПО-ДОЛУ:

ПРИ ПОИСКВАНЕ, ИНВЕСТИТОРИТЕ МОГАТ ДА ПОЛУЧАТ БЕЗПЛАТНО КОПИЕ НА ПРОСПЕКТА ЗАЕДНО С НАСТОЯЩОТО ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ПРОСПЕКТА НА ТРАЕН ИЛИ НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ.

ЕМИТЕНТ**„ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ“ АД**

Адрес: гр. София 1592, бул. „Христофор Колумб“ № 43

Тел.: (+359 2) 9651 653; (+359 2) 9651 651

Факс: (+359 2) 9651 652

Лице за контакт:

Милена Стоянова, E-mail: investors@eurohold.bg;

Галя Георгиева, E-mail: g_georgieva@eurohold.bg;

от 9.30 – 17.00 ч.

Интернет адрес: www.eurohold.bg

ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК, УПЪЛНОМОЩЕН ДА ОБСЛУЖВА УВЕЛИЧЕНИЕТО НА КАПИТАЛА НА „ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ“ АД Е „ЕВРО-ФИНАНС“ АД.

ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК**„ЕВРО-ФИНАНС“ АД**

Адрес: София 1592, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет. 5

Тел.: (+359 2) 980 5657

Факс: (+359 2) 981 1496

Лице за контакт: Павел Николов

от 9.30 – 17.00 ч.

Интернет адрес: www.eurofinance.bg

E-mail: office@eurofinance.bg

Допълнението към Регистрационния документ, както и останалите части представляващи Допълнение към Проспекта, ще бъдат публикувани заедно с ПРОСПЕКТА и достъпни на ИНТЕРНЕТ СТРАНИЦИТЕ НА:

Комисията за Финансов Надзор (www.fsc.bg) след одобряването на Допълнението към Проспекта от Комисия за финансов надзор;

Българска Фондова Борса АД (www.bse-sofia.bg) след приемането на ценните книжа на Дружеството (предмет на предлагане с този Проспект) за борсова търговия;

Емитентът „Еврохолд България“ АД (www.eurohold.bg) след одобряването на Допълнението към Проспекта от Комисия за финансов надзор;

Упълномощения инвестиционен посредник – мениджър по емисията „Евро-Финанс“ АД (www.eurofinance.bg) след одобряването на Допълнението към Проспекта от Комисия за финансов надзор.

СЪДЪРЖАНИЕ на Допълнение към Регистрационен Документ

1. ПРОМЯНА В ИНФОРМАЦИЯТА ПО РАЗДЕЛ I. „ОТГОВОРНИ ЛИЦА, ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ, ДОКЛАДИ НА ЕКСПЕРТИ И ОДОБРЕНИЕ ОТ КОМПЕТЕНТНИЯ ОРГАН“ 7

1.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 1.1 „ОТГОВОРНИ ЛИЦА“ от Регистрационния документ, текстът от която се променя по следния начин: 7

1.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 1.2 „ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ОТГОВОРНОСТ“ от Регистрационния документ, текстът от която се променя по следния начин: 8

1.3. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 1.3 „ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕКЛАРАЦИИ ИЛИ ДОКЛАДИ, ИЗГОТВЕНИ ОТ ДАДЕНО ЛИЦЕ В КАЧЕСТВОТО МУ НА ЕКСПЕРТ“, текстът от която се променя по следния начин: 9

1.4. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 1.5 „ОДОБРЕНИЕ ОТ КОМПЕТЕНТНИЯ ОРГАН“, текстът от която се променя по следния начин: 9

2. ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПО РАЗДЕЛ II. ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ 9

2.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе допълнителна информация относно одиторите за верили годишния консолидиран финансов отчет за 2020 г. включена в раздел II. „ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ“, текстът от която се допълва със следната информация: 9

3. ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПО РАЗДЕЛ. IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА 10

3.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе информация за предупреждение към т. 4.4. „СЕДАЛИЩЕ И ПРАВНА ФОРМА НА ЕМИТЕНТА, ЗАКОНОДАТЕЛСТВО, УРЕЖДАЩО НЕГОВАТА ДЕЙНОСТ, ДЪРЖАВА НА УЧРЕЖДЯВАНЕ, АДРЕС И ТЕЛЕФОНЕН НОМЕР НА СЕДАЛИЩЕТО НА ЕМИТЕНТА, УЕБСАЙТ“, текстът от която се допълва по следния начин: 10

4. ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПО РАЗДЕЛ. V. ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ 10

4.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 5.1.1. „ОПИСАНИЕ НА КЛЮЧОВИТЕ ФАКТОРИ, ОТНАСЯЩИ СЕ ДО ЕСТЕСТВОТО НА ОПЕРАЦИИТЕ НА ЕМИТЕНТА И НЕГОВИТЕ ОСНОВНИ ДЕЙНОСТИ, ПОСОЧВАЩО ГЛАВНИТЕ КАТЕГОРИИ ПРОДАВАНИ ПРОДУКТИ И/ИЛИ ИЗВЪРШВАНИ УСЛУГИ ЗА ВСЯКА ФИНАНSOVA ГОДИНА ЗА ПЕРИОДА, ОБХВАНАТ ОТ ИСТОРИЧЕСКАТА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ“, КАТО ЧАСТ ОТ ТЕКСТЪТ ВКЛЮЧЕН В ПОДТОЧКА В). АВТО ЮНИОН АД (НАПРАВЛЕНИЕ „АВТОМОБИЛИ“) СЕ ИЗМЕНЯ И СЛЕДВА ДА СЕ ЧЕТЕ ПО СЛЕДНИЯ НАЧИН: 10

4.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 5.3. „ВАЖНИ СЪБИТИЯ В РАЗВИТИЕТО НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ НА ЕМИТЕНТА“, КАТО ПРЕДОСТАВЕНАТА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА КАПИТАЛА НА ЕВРОИНС РУМЪНИЯ АСИГУРАРЕ-РЕАСИГУРАРЕ С.А СЕ ДОПЪЛВА И ИЗМЕНЯ ПО СЛЕДНИЯ НАЧИН: 11

4.3. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 5.7.1. „ОПИСАНИЕ НА СЪЩЕСТВЕНИТЕ ИНВЕСТИЦИИ, ИЗВЪРШЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА ПРЕЗ ВСЯКА ФИНАНСОВА ГОДИНА ОТ НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА, ОБХВАНАТ ОТ ФИНАНСОВАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ПЕРИОДИ, ДО ДАТАТА НА РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ“, КАТО ЧАСТ ОТ ТЕКСТЪТ ВКЛЮЧЕН В ТАЗИ ПОДТОЧКА ОТНОСИМ КЪМ ИЗВЪРШЕНИТЕ ИНВЕСТИЦИИ ПРЕЗ 2021 Г. СЕ ДОПЪЛВА И ИЗМЕНЯ ПО СЛЕДНИЯ НАЧИН: 11

5. ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПО РАЗДЕЛ. VI. ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА .. 12

5.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе актуализация на информацията в определени части от т. 6.1. „КРАТКО ОПИСАНИЕ НА ГРУПАТА И ПОЗИЦИЯТА НА ЕМИТЕНТА В РАМКИТЕ НА ГРУПАТА“ ОТНОСНО НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ В ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА СЛЕД ДАТАТА НА ПОСЛЕДНИЯ ИЗГОТВЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ, КАКТО СЛЕДВА: 12

5.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе актуализация на информацията в определени части от т. 6.2. „СПИСЪК НА ЗНАЧИТЕЛНИТЕ ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ЕМИТЕНТА, ВКЛЮЧИТЕЛНО НАИМЕНОВАНИЕ, ДЪРЖАВА НА УЧРЕЖДЯВАНЕ, ДЯЛ НА АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ И, АКО Е РАЗЛИЧНО, ДЯЛ НА ПРИТЕЖАВАНИТЕ ПРАВА НА ГЛАС“ ОТНОСНО НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ В ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА СЛЕД ДАТАТА НА ПОСЛЕДНИЯ ИЗГОТВЕН ОДИТИРАН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2020 Г., КАКТО СЛЕДВА: 13

6. ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПО РАЗДЕЛ. VII. ОПЕРАЦИОНЕН И ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД 14

6.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе допълнение и изменение в т. 7.1. „ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ“ ОТНОСНО ДОПЪЛВАНЕ НА ИСТОРИЧЕСКАТА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ С ДАННИ ОТ ОДИТИРАНИЯ ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2020 Г., КАКТО СЛЕДВА: 14

7. ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПО РАЗДЕЛ VIII. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ 30

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

7.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение и изменение в т. 8.1. „Информация за капиталовите ресурси на емитента“, относно одитирани данни за 2020 г., преизчислени данни за 2019 г. (включително и към 01.01.2019 г.) и неодитирани междинни данни към 31.03.2021 г., както следва:	30
7.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение и изменение в т. 8.2. „Обяснение и описание на източниците на паричните потоци на емитента, както и обяснение на техните размери“, относно информацията дадена в табличен вид, както следва:	31
7.3. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе актуализация на данни в т. 8.3. „Информация за нуждите от заеми и структурата на финансирането на емитента“	32
7.4. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следната актуализация в т. 10.1. „Описание на актуални тенденции в продажбите, материалните запаси, разходите, в продажните цени от края на последната одитирана финансова година до датата на регистрационния документ. Описание на всяка значителна промяна във финансовото състояние на групата след края на последния финансов период, за който е публикувана финансова информация, до датата на регистрационния документ“	35
8. ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПО РАЗДЕЛ XVII. СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	36
8.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. 17.1. „Информация за сделките между свързани лица, сключени от емитента от началото на периода, обхванат от информацията за минали периоди и до датата на Допълнението към Регистрационния документ“	36
9. ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПО РАЗДЕЛ XVIII. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ НА ЕМИТЕНТА	38
9.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. 18.1. „Одитирана финансова информация за минали периоди, обхващаща последните три финансови години, както и одиторските доклади за всяка от тези три години“ относно допълване на информацията във връзка с публикуван одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г.	38
9.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. 18.1.5. „Консолидирани финансови отчети“, както следва	42
9.3. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. 18.1.5. „Давност на финансовата информация“, както следва	43
9.4. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. „Тримесечна или полугодишна финансова информация след датата на последния одитиран финансов отчет включена в регистрационния документ“, както следва.....	43
9.5. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. 18.3.1. „Одитирана годишна финансова информация за минали периоди“ с предоставяне на информация относно одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2020 г., както следва:	43
9.6. Друга одитирана финансова информация, която е била одитирана от одиторите.....	45
9.7. Информация за финансовата информация в регистрационния документ, която не е била извлечена от одитираните финансови отчет на емитента и източникът на тази информация	45
9.8. ЗНАЧИТЕЛНА ПРОМЯНА ВЪВ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА	46
10. ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПО РАЗДЕЛ XXI. НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ	47
11. ДЕКЛАРАЦИИ	48

1. Промяна в информацията по раздел I. „ОТГОВОРНИ ЛИЦА, ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ, ДОКЛАДИ НА ЕКСПЕРТИ И ОДОБРЕНИЕ ОТ КОМПЕТЕНТНИЯ ОРГАН“

! *Информацията дадена в следващите точки от раздел I. „Отговорни лица, информация от трети страни, доклади на експерти и одобрение от компетентния орган“ е променена във връзка с публикуването на одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г. и придобива следният вид:*

1.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 1.1 „Отговорни лица“ от Регистрационния документ, текстът от която се променя по следния начин:

Информацията за Лицата, отговарящи за информацията, дадена в Регистрационния документ или за определени части от нея, включително и изготвеното Допълнение към Регистрационния документ се допълва и изменя както следва:

Регистрационният документ и настоящото Допълнение към него, като част от Проспект за публично предлагане на ценни книжа на „Еврохолд България“ АД („Еврохолд“, „Емитента“, „Дружеството“) е изготвен от Асен Минчев - Изпълнителен директор, и Галя Георгиева - Финансов директор на „Еврохолд България“ АД. Асен Минчев и Галя Георгиева, като съставители на Регистрационния Документ и на Допълнението към него, декларираме, че доколкото ни е известно и след като сме положили всички разумни усилия да се уверим в това, съдържащата се в тях информация е вярна и пълна, като отговаря на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл.

Включената в Проспекта и в Допълнението към Проспекта информация е предоставена на съставителите от Емитента или е събрана от публични източници.

Отговорен за информацията в целия Проспект и в Допълнението към Проспекта е емитентът „Еврохолд България“ АД, ЕИК 175187337 със седалище гр. София, п.к. 1592, р-н Искър бул. „Христофор Колумб“ № 43 в качеството му на лице, което извършва публично предлагане на емисия акции.

Членовете на Управителния съвет на Емитента - Кирил Иванов Бошов, Асен Минчев Минчев, Велислав Милков Христов, Асен Емануилов Асенов, Разван Стефан Лефтер, както и прокуристите - Христо Любомиров Стоев и Милена Милчова Генчева отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта и Допълнението към него.

Иван Димитров Христов - Групов финансов контролер на Емитента и съставител на одитираните годишни консолидирани финансови отчети на Дружеството за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г., както и на неодитирания междинен консолидиран финансов отчет на Дружеството към 31.03.2020 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 и в настоящото Допълнение към Проспекта.

Цветелина Райчева Черешарова-Дойчева - Финансов контролер на Емитента и съставител на неодитирания междинен консолидиран финансов отчет на Дружеството към 31.03.2021 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 и в настоящото Допълнение към 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 консолидирани финансови отчети на „Еврохолд България“ АД за 2017 г., 2018 г. и 2019 г., отговаря солидарно с предходните лица за вреди, причинени от одитираните консолидирани финансови отчети на Емитента, информация от които е включена в Проспекта и в настоящото Допълнение към Проспекта.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Одиторско дружество „ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 200876536 и със седалище и адрес на управление гр. София, бул. Константин Величков 157-159, етаж 1, офис 3, - регистрирано одиторско дружество, представлявано от Управителите му Димитрина Димитрова Захарина и Марина Христозова Кръстева, одитирало годишните консолидирани финансови отчети на „Еврохолд България“ АД за 2020 г., отговаря солидарно с предходните лица за вреди, причинени от одитираните консолидирани финансови отчети на Емитента, информацията от които е включена в Проспекта и в настоящото Допълнение към Проспекта.

1.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 1.2 „Декларация за отговорност“ от Регистрационния документ, текстът от която се променя по следния начин:

Декларация от отговорните за изготвянето на информацията включена, в съдържанието на Регистрационния документ лица, включително и изготвеното Допълнение към Регистрационния документ в съответствие с чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) се допълва и изменя както следва:

С подписите си на последна страница на този Документ 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 и Допълнението към Проспекта лица декларират, че доколкото им е известно и след като са положили всички разумни усилия да се уверят в това информацията в Проспекта и Допълнението към Проспекта, съответно в определените части от тях, за които те отговарят е вярна и пълна като съответства на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл, като:

- членовете на Управителния съвет и Прокуристите отговарят за цялата информация в Проспекта и Допълнението към Проспекта;

- лицата по чл. 18, ал. 1 във връзка с чл. 17, ал. 1 от Закона за счетоводството отговарят за информацията от съставените от тях финансови отчети, включена в Проспекта и Допълнението към Проспекта;

- регистрираният одитор отговаря за информацията от одитираните от него финансови отчети, включена в Проспекта и Допълнението към Проспекта,

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 Допълнението към Проспекта и представляват неразделна част от тях.

Декларация от представляващите Емитента лица, в съответствие с чл. 89д, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) се допълва и изменя както следва:

В съответствие с чл. 89д, ал. 2 от ЗППЦК, представляващите Емитента лица, декларират, че при изготвянето на Проспекта, включително и Допълнението към Проспекта са положили необходимата грижа за съответствие на съдържащата се 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 Допълнението на Проспекта и представляват неразделна част от същия.

Забележка:

Инвестиционният посредник, оказал съдействие на Емитента при изготвянето на Проспекта и Допълнението 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 инвестиционният посредник, който ще обслужва увеличението на капитала на „Еврохолд България“ АД при условията на публично предлагане. Съдействието, което „ЕВРО-ФИНАНС“ АД е оказало на Емитента при изготвянето на Проспекта и Допълнението на Проспекта, се състои в предоставяне на разяснения на „Еврохолд България“ АД относно структурата и изискуемото съдържание на Проспекта и Допълнението към Проспекта съгласно приложимото европейско и българско законодателство, както и относно процедурата за публичното предлагане на емисията акции от увеличението на капитала. „ЕВРО-ФИНАНС“ АД не носи отговорност за информацията в Проспекта и Допълнението към Проспекта, за нейната пълнота и за съответствие с фактите.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

1.3. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 1.3 „Информация за декларации или доклади, изготвени от дадено лице в качеството му на експерт“, текстът от която се променя по следния начин:

При изготвянето на този Проспект и Допълнението към този Проспект, в неговото съдържание не са включени декларации или доклади, изготвени от дадено лице в качеството му на експерт. „Еврохолд България“ АД не е възлагало на трети лица изготвянето на експертни доклади във връзка с настоящия Проспект.

1.4. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 1.5 „Одобрение от компетентния орган“, текстът от която се променя по следния начин:

Комисията за финансов надзор, в качеството ѝ на компетентен орган съгласно регламент (ЕС) 2017/1129, е одобрила Регистрационния документ от този Проспект с Решение № 278 – Е от 29.04.2021 г. и Допълнение към Регистрационния документ с Решение № 405-Е от 15.06.2021 г.

Комисията за финансов надзор одобрява настоящия Регистрационен документ и Допълнението към него 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 и Допълнението към него.

2. Допълнение към информацията по раздел II. ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ

! Информацията дадена в следващите точки от раздел II. „Законово определени одитори“ е допълнена във връзка с извършен одит на годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г., както следва:

2.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе допълнителна информация относно одиторите заверили годишния консолидиран финансов отчет за 2020 г. включена в раздел II. „Законово определени одитори“, текстът от която се допълва със следната информация:

Одиторско дружество „ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ 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 2020 г., информация от които е включена в настоящия Проспект.

Декларацията от одиторското дружество „ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ 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 2020 г., включена в Допълнението към 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 настоящото Допълнение към Регистрационния документ и е неразделна част от него.

В периода обхванат от историческата финансова информация, одиторът на Емитента - одиторско дружество „ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД не е напуснал, не е бил отстраняван и не е подавал оставка.

3. Допълнение към информацията по раздел. IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

! *Информацията дадена в следващата точка от раздел IV. „Информация за емитента“ е допълнена в настоящото Допълнение към Регистрационния документ, както следва:*

- 3.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе информация за предупреждение към т. 4.4. „Седалище и правна форма на емитента, законодателство, уреждащо неговата дейност, държава на учредяване, адрес и телефонен номер на седалището на емитента, уебсайт“, текстът от която се допълва по следния начин:

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ - Съдържанието на интернет страницата на „Еврохолд България“ АД не представлява част от Проспекта и допълнението към него, освен ако тази информация не е включена чрез препратка в Проспекта и допълнението към него.

4. Допълнение към информацията по раздел. V. ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ

! *Информацията дадена в следващите точки от раздел V. „Преглед на стопанската дейност“ е допълнена и актуализирана в настоящото Допълнение към Регистрационния документ, както следва:*

- 4.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 5.1.1. „Описание на ключовите фактори, отнасящи се до естеството на операциите на емитента и неговите основни дейности, посочващо главните категории продавани продукти и/или извършвани услуги за всяка финансова година за периода, обхванат от историческата финансова информация“, като част от текстът включен в подточка В). АВТО ЮНИОН АД (НАПРАВЛЕНИЕ „АВТОМОБИЛИ“) се изменя и следва да се чете по следния начин:

ДЪЩЕРНИ КОМПАНИИ НА „АВТО ЮНИОН“ АД

□ ЕА ПРОПЪРТИС ООД

Капиталът на „ЕА ПРОПЪРТИС“ ЕООД е в размер на 50 000 (петдесет хиляди) лева, разпределен в 50 000 (петдесет хиляди) дяла с 1 (един) лев всеки.

□ ДАРУ КАР АД

Капиталът на „ДАРУ КАР“ АД е в размер на 6 343 000 (шест милиона триста четиридесет и три хиляди) лева, разпределен в 12 686 (дванадесет хиляди и шестстотин осемдесет и шест) броя поименни, с право на глас с номинална стойност 500 (петстотин) лева всяка една.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

4.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 5.3. „Важни събития в развитието на стопанската дейност на емитента“, като предоставената информация относно увеличение на капитала на Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре С.А се допълва и изменя по следния начин:

На 17.05.2021 г. в Търговския регистър на Румъния е вписано увеличение на капитала на „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А със 76 642 614 румънски леи чрез издаване на 7 664 261 броя нови акции с емисионна стойност за една акция 10 румънски леи и номинална стойност за една акция 1 румънска лея. Новоиздадените акции са изцяло записани и заплатени посредством преобразуване на вземания с кредитор „Евроинс Иншурънс Груп“ АД. След датата на приключване на процедурата по регистрация капиталът на „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А е в размер на 545 487 674 румънски леи, разпределен в 545 487 674 поименни акции с номинална стойност от по 1 /една/ лея, от които 537 519 450 броя акции, съответстващи на около 98,54 % от капитала притежавани от „Евроинс Иншурънс Груп“ АД. Решението за увеличение на капитала е взето на 03.12.2020 г. на извънредното Общото събрание на акционерите на Дружеството за увеличаване капитала на „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А с 76 642 614 румънски леи чрез издаване на 7 664 261 броя нови акции с емисионна стойност за една акция 10 румънски леи и номинална стойност за една акция 1 румънска лея. Органа за финансов надзор на Румъния (Autoritatea de Supraveghere Financiară, ASF) е одобрил увеличението на капитала с Решение № 560/ 27.04.2021.

4.3. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе промяна в т. 5.7.1. „Описание на съществените инвестиции, извършени от емитента през всяка финансова година от началото на периода, обхванат от финансовата информация за минали периоди, до датата на регистрационния документ“, като част от текстът включен в тази подточка относим към извършените инвестиции през 2021 г. се допълва и изменя по следния начин:

! Информацията дадена в табличен вид относно извършените инвестиции през 2021 г. се допълва с извършено придобиване на акции от капитала на „Евроинс Иншурънс Груп“ ЕАД и увеличение на капитала на Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре АД и придобива следният вид:

Описание на инвестицията	Брой акции	Капиталови разходи (лв.)	Инвеститор
Капиталови инвестиции на Еврохолд България през 2021 г.			
Евроинс Иншурънс Груп АД Изкупени акции	5 593 533	4 973 566	Еврохолд България АД
Общо		4 973 566	
Инвестиции на дъщерните дружества през 2021 г.			
Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре АД Увеличаване на капитал – вноската е направена 2020 г., увеличението е вписано в ТР на 26 март 2021 г.*	5 000 000	20 071 735	Евроинс Иншурънс Груп АД
Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре АД Увеличаване на капитал – вноската е направена 2020 г., увеличението подадено за вписване в ТР на Румъния	7 664 261	51 053 271	Евроинс Иншурънс Груп АД
Общо		71 125 006	

Източник: „Еврохолд България“ АД

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

! Информацията дадена в текстови вид относно извършената през 2021 г. инвестиция в увеличение на капитала на Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре АД придобива следният вид:

Второ увеличение на акционерен капитал - На 03.12.2020г. Извънредното Общото събрание на акционерите на „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А е приело решение за увеличаване капитала на Дружеството със 76 642 614 румънски леи чрез издаване на 7 664 261 броя нови акции с емисионна стойност за една акция 10 румънски леи и номинална стойност за една акция 1 румънска лея. Новоиздадените акции за изцяло записани и заплатени от „Евроинс Иншурънс Груп“ АД посредством преобразуване на вземания с кредитор „Евроинс Иншурънс Груп“ АД. Увеличението на капитала е одобрено от Органа за финансов надзор на Румъния (*Autoritatea de Supraveghere Financiară, ASF*) с решение № 560/27.04.2021г. и вписвано в Търговския регистър на Република Румъния на 17.05.2021г.. След вписване на увеличението на капитала по партидата на дружеството, капиталът на „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А е увеличен със 7 664 261 броя нови акции и е в размер на 545 487 674 румънски леи, разпределен в 545 487 674 поименни акции с номинална стойност от по 1 /една/ лея, от които 537 519 450 броя акции, съответстващи на около 98,54 % от капитала, притежавани от „Евроинс Иншурънс Груп“ АД.

5. Допълнение към информацията по раздел. VI. ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

! Информацията дадена в раздел. VI. ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА е актуализирана в частта „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“, както следва:

5.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе актуализация на информацията в определени части от т. 6.1. „Кратко описание на групата и позицията на емитента в рамките на групата“ относно настъпили промени в икономическата група след датата на последния изготвен финансов отчет, както следва:

Текстът „Настъпили промени в организационна структура на икономическите групи на Старком и Еврохолд след датата на изготвяне на последния публикуван консолидиран междинен финансов отчет за 2020 г. до датата на настоящия Регистрационен документ“, се заменя със следния текст:

„Настъпили промени в организационна структура на икономическите групи на Старком и Еврохолд след датата на изготвяне на последния публикуван одитиран консолидиран финансов отчет за 2020 г. до датата на настоящия Регистрационен документ“.

! Информацията относно извършеното през 2021 г. придобиване на акции от капитала на „Евроинс Иншурънс Груп“ АД и увеличение на капитала на „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А., се актуализира и придобива следният вид:

- „Еврохолд България“ АД е извършило придобиване на още 5 593 533 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 96,98%, с което общо притежаваните от „Еврохолд България“ АД акции възлизат на 527 049 995 броя акции.
- „Евроинс Иншурънс Груп“ АД е увеличило участието си в дъщерното си дружество „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А. до 98,54 %, посредством увеличение на капитала на дружеството. През 2020 г. „Евроинс Иншурънс Груп“ АД е инвестирало в две увеличения на капитала на „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А. като е записал и заплатил всички

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

новоемитирани от „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А. акции в общ размер 12 664 261 с емисионна стойност за една акция 10 румънски леи и номинална стойност за една акция 1 румънска лея и обща стойност на увеличението 126 642 614 румънски леи. Първото увеличение на капитала е вписано по партидата на дружеството в Търговския регистър на Румъния на 26.03.2021 г., а второто на 17.05.2021 г. След вписването в Търговския Регистър на Република Румъния, размерът на капитала на „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А. е в размер от 545 487 674 румънски леи, разпределен в 545 487 674 поименни акции с номинална стойност от по 1 /една/ лея, от които 537 519 450 броя акции, съответстващи на около 98,54 % от капитала са притежавани от „Евроинс Иншурънс Груп“ АД. Органа за финансов надзор на Румъния (Autoritatea de Supraveghere Financiară, ASF) е одобрил двете увеличения на капитала съответно с Решение № 342/11.03.2021г. и Решение № 560/27.04.2021 г.

5.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе актуализация на информацията в определени части от т. 6.2. „Списък на значителните дъщерни предприятия на емитента, включително наименование, държава на учредяване, дял на акционерно участие и, ако е различно, дял на притежаваните права на глас“ относно настъпили промени в икономическата група след датата на последния изготвен одитиран консолидиран финансов отчет за 2020 г., както следва:

Информацията представена по бизнес сектори, а именно сектор Застраховане, се изменя 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 31.12.2020г.); Еврохолд България АД – 96,98% (към момента)
Оперативни компании:					
ЗД Евроинс АД	България	Застраховане	40 970 000	1 лв.	Евроинс Иншурънс Груп АД – 98,63%
Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре С.А.	Румъния	Застраховане	532 823 413 (към 31.12.2020) 545 487 674 (към момента)	1 RON	Евроинс Иншурънс Груп АД – 98,51% (към 31.12.2020) Евроинс Иншурънс Груп АД – около 98,54% (към момента)
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%
ЧАД Европейско Туристическо Застраховане	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	5 000	1 EUR	Евроинс Иншурънс Груп АД – 100%

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

		на Евроинс Клон Гърция			
ЗК Евроинс Грузия АД,	Грузия	Застраховане	3 238 284	1 GEL	Евроинс Иншурънс Груп АД – 50.04%
ЧАД ЗК Евроинс, (предишно име ЧАД ЗК ЕРГО)	Беларус	Застраховане	21 038 (към 31.12.2020)	443.95 BYN	Евроинс Иншурънс Груп АД 93.12% (към 31.12.2020)
			19 590 (към момента)		Евроинс Иншурънс Груп АД - 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)

6. Допълнение към информацията по раздел. VII. ОПЕРАЦИОНЕН И ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

! Във връзка с публикуван одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г., както и публикуван неодитиран междинен консолидиран финансов отчет към 31.03.2021 г. информацията дадена в раздел. VII. „Операционен и финансов преглед“ се допълва, като същевременно предоставените данни от неодитираните междинни консолидирани данни за 2020 г. се заменят с одитирани консолидирани данни извлечени от одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г., като навсякъде където е относимо е дадена информация за преизчислените финансови данни за 2019 г., отделно е предоставена и финансова информация извлечена от неодитирания междинен консолидиран финансов отчет към 31.03.2021 г., както следва:

6.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе допълнение и изменение в т. 7.1. „Финансово състояние“ относно допълване на историческата финансова информация с данни от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г., както следва:

Информацията в настоящия раздел включва данни от годишните одитирани консолидирани финансови отчети на „Еврохолд България“ АД за 2017 г., 2018 г. и 2019 г. и 2020 г. и неодитиран междинен консолидиран финансов отчет към 31.03.2021 г.

Промяна в - **ЗАБЕЛЕЖКА 1.:** Данните за 2020 г. в настоящото Допълнение към Проспект са извлечени от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г.

Допълнение - **ЗАБЕЛЕЖКА 3:**

- при изготвянето на одитирания консолидиран финансов отчет на Емитента за 2020 г. е открита и отстранена счетоводна грешка касаеща одитираната съпоставима информация за 2019 г.

В тази връзка в одитирания годишен консолидиран финансов отчет на Емитента за 2020 г. е отразена корекцията на грешка касаеща одитираните данни за съпоставимия период - 2019 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 2019 г. са извлечени освен от одитирания консолидиран финансов отчет за 2019 г. и от преизчислените (коригираните) данни за 2019 г. налични в одитирания годишен консолидиран финансов отчет на Емитента съответно за 2020 г., където са показани като преизчислена (коригирана) съпоставима финансова информация и са отбелязани със знак „***“.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Потребителите на настоящия Проспект трябва да имат предвид, че навсякъде в настоящия Проспект отбелязаната със знак „***“ преизчислена (коригирана) финансова информация за 2019 г. е налична в одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2020 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 01.01.2020 г., в т.ч. и на собствения капитал.

- **Корекция на грешка касаеща одитираната финансова информация за 2019 г. преизчислена в съпоставимата информация на одитирания годишния консолидиран финансов отчет за 2020 г.**

към 1.1.2019

а) През 2020 г. в сегмент Автомобили, е установено, че вземанията от контрагенти са били погрешно отчетени във финансовите отчети на Групата към 31.12.2018 г., в резултат на некоректно равнение на салдата с доставчици.

б) В процеса на извършване на преглед на своите операции в Европейския съюз, оперирайки на база на правото за Свобода за предоставяне на услуги (Freedom of Services), Дружество от сегмент Застраховане е идентифицирало неначислен разход през периода 2015-2018 г.

в) През 2020 Дружество от сегмент Застраховане променя своята счетоводна политика по отношение на третирането на извършени разходи към местния Гаранционен фонд, като съответно същите с оглед на по-достоверното им представяне биват разсрочени във връзка със спазване на принципа на съответствие между приходите и разходите.

Тъй като корекциите във финансовите отчети за 2018 г. не оказват 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.

2019 г.

г) През 2019 година във връзка със започването на операциите на Клон на Дружество от сегмент Застраховане в Република Гърция на база на правото на установяване (Freedom of Establishment) в друга държава на Европейския съюз, Клона е следвало да начисли разход за амортизация по новозакупени дълготрайни материални активи, свързани с откриването на Клона в Гърция. Този разход и съответната начислена амортизация като балансова позиция е в размер на 127 хил. лв. В резултат на извършените процедури разходите за амортизация за сравнимия период на сегмент Застраховане са преизчислени на 7 242 хил. лв. от 7 115 хил. лв.

д) През 2019 година във връзка със започването на операциите на Клон на Дружеството от сегмент Застраховане в Република Гърция на база на правото на установяване (Freedom of Establishment) в друга държава на Европейския съюз, Клона е следвало да начисли разход за текущ данък, свързани с дейността в Гърция през 2019 година. Този разход и съответното задължение са в размер на 283 хил. лв. В резултат на извършените процедури разходите за текущи данъци за сравнимия период на сегмент Застраховане са преизчислени на 1 600 хил. лв. от 1 317 хил. лв.

е) В процеса на извършване на преглед на своите операции в Европейския съюз, оперирайки на база на правото за Свобода за предоставяне на услуги (Freedom of Services), Дружество от сегмент Застраховане е идентифицирало неначислен разход през периода 2019 г. Поради естеството на разходите и техния данъчен ефект при последваща извършена проверка от държавни органи Дружеството е било задължено да начисли и допълнителна мораторна лихва в размер на 401 хил. лв. В резултат на извършените процедури Разходите на сегмент застраховане (Другите оперативни разходи) за сравнимия период са преизчислени на 1 258 003 хил. лв.(52 484 хил. лв.) от 1 257 871 хил. лв.(52 352 хил. лв.).

ж) За целите на консолидирания отчет на Група Еврохолд инвестицията към 31.12.2019 г. е представена, като е използван дела от справедливата стойност на собствения капитал на дружеството, която стойност е определена на база оценка от независим оценител. Разликата в размер на 5,526 хил. лв. е отчетена в друг всеобхватен доход за периода. Към 31.12.2020 г. Ръководството на Групата е взело решение за коригиране на сравнителната информация за финансовата 2019 година и инвестицията е представена по метода на собствения капитал, съгласно приложимите счетоводни стандарти.

Грешките не оказват съществен ефект върху оперативните, инвестиционните и финансовите парични потоци на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2019 г.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Ефектът върху консолидирания финансов отчет на Групата от извършените за 2017 г., 2018 г. и 2019 г. корекции са представени в табличен вид в т. 9. от настоящото Допълнение касаеща финансовата информация за минали периоди.

6.1.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе допълнение и изменение в т. 7.1.1. „Преглед на стопанската дейност на емитента и на резултатите от нея, както и на финансовото му състояние“ относно одитирани данни за 2020 г., преизчислени данни за 2019 г. (включително и към 01.01.2019 г.), неодитирани междинни данни към 31.03.2021 г., както и анализ на финансовото състояние на групата Еврохолд, както следва:

КОНСОЛИДИРАНИ АКТИВИ

АКТИВИ	2017 г.	2017 г.*	2018**/ 2017*	2018	2018**	2019	1.1.2019***	2019***	2019***/ 1.1.2019	2020	2020/ 2019***
(хил. лв.)	одитирани данни	преизчислени данни	изменение % #	одитирани данни	преизчислени данни	одитирани данни	преизчислени данни	преизчислени данни	изменение % #	одитирани данни	изменение % #
Парични средства и парични еквиваленти, срочни депозити в банки	57 116		22,0%	69 697		107 477			54,2%	92 255	-14,2%
Дял на презастрахователите в техническите резерви	361 247		13,0%	408 377		463 829			13,6%	523 261	12,8%
Вземания по застрахователни операции	87 941		13,1%	99 448		127 796			28,5%	149 128	16,7%
Търговски вземания	27 474	43 397*	-13,5%	37 518		47 151	37 445***	47 078***	25,7%	45 608	-3,1%
Други вземания	30 822		21,9%	39 262	37 586**	51 765	41 820***	60 178***	43,9%	68 426	13,7%
Машини, съоръжения и оборудване	44 630		15,3%	51 467		53 150		53 023***	3,0%	46 702	-11,9%
Нематериални активи	2 198		49,0%	3 274		3 546			8,3%	4 358	22,9%
Материални запаси	59 125		2,5%	60 622		42 168			-30,4%	26 634	-36,8%
Финансови активи	327 053		-11,0%	290 023	291 196**	261 899			-10,1%	341 981	30,6%
Отсрочени данъчни активи	13 184		-0,8%	14 676	13 083**	13 061			-0,2%	11 544	-11,6%
Земни и сгради	20 090		-25,1%	15 043		53 906			258,3%	53 247	-1,2%
Инвестиционни имоти	12 698		59,2%	20 209		15 703			-22,3%	9 652	-38,5%
Инвестиции в асоциирани и други предприятия	4 724		112,6%	12 698	10 042**	18 113		12 587***	25,3%	10 849	-13,8%
Други финансови инвестиции	2 391		0,5%	2 403		5 650			135,1%	1 861	-67,1%
Нетекущи вземания	85 908	69 985*	14,1%	79 826		54 199			-32,1%	51 234	-5,5%
Репутация	189 813		0,3%	190 458		190 397			0,0%	190 397	0,0%
ОБЩО АКТИВИ	1 326 414		4,8%	1 395 001	1 390 249**	1 509 810	1 394 410***	1 512 497***	8,5%	1 627 137	7,6%

Източник: „Еврохолд България“ АД – по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г.

*„2017г. преизчислени данни“; **„2018г. преизчислени данни“; ***„2019 преизчислени данни“ - представляват преизчислени (коригирани) данни съответно за 2017г., 2018г. и 2019г. в следствие на преизчисление във връзка с корекция на грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2018г., 2019 г. и 2020г.

#процентното изменение е изчислено на база преизчислени данни, с цел предоставяне на коректна и точна съпоставима информация

АКТИВИ	31.03.2021г.	31.03.2021/2020
--------	--------------	-----------------

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

(хил. лв.)	неодитирани данни	изменение%
Парични средства и парични еквиваленти, срочни депозити в банки	101 334	9,8%
Дял на презастрахователите в техническите резерви	541 466	3,5%
Вземания по застрахователни операции	163 268	9,5%
Търговски вземания	48 070	5,4%
Други вземания	74 729	9,2%
Машини, съоръжения и оборудване	45 228	-3,2%
Нематериални активи	4 437	1,8%
Материални запаси	25 439	-4,5%
Финансови активи	348 649	1,9%
Отсрочени данъчни активи	11 656	1,0%
Земи и сгради	51 398	-3,5%
Инвестиционни имоти	9 561	-0,9%
Инвестиции в асоциирани и други предприятия	10 107	-6,8%
Други финансови инвестиции	1 003	-46,1%
Нетекущи вземания	51 783	1,1%
Репутация	190 397	0%
ОБЩО АКТИВИ	1 678 525	3,2%

Източник: „Еврохолд България“ АД – по данни от неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г.

Активи

Консолидираните активи на групата Еврохолд увеличават своя размер към края на месец декември 2020 г. с 7.6%, като в края на 2020 възлизат на 1.627 млрд. лв. спрямо 1.512 млрд. лв. към 31.12.2019 г. Към края на първо тримесечие на 2021 г. дружествата от групата Еврохолд увеличават консолидираните активи със 3%, като същите възлизат на 1.68 млрд. лв. спрямо 1.63 млрд. лв. към 31.12.2020 г.

⇒ Финансовите активи към 31 декември 2020 г., притежавани от компаниите от групата Еврохолд, отчетат увеличение в размер на 80 млн. лв. спрямо края на 2019 г. като тяхната отчетна стойност в края на текущия период се равнява на 342 млн. лв. Към 31 март 2021 г. отчетна стойност на финансовите активи е 349 млн. лв. след увеличение от 7 млн. лв.

Финансовите активи са основно притежание на застрахователните компании като същите възлизат на 331 млн. лв. От тях 101 млн. лв. са държавни ценни книжа, 20 млн. лв. корпоративни облигации, капиталови инвестиции отчитани по справедлива стойност в размер на 126 млн. лв. и други финансови активи отчитани по амортизируема стойност в размер на 84 млн. лв.

Финансовите активи към 31.03.2021 г. притежание на застрахователните компании възлизат на 337 млн. лв. От тях 108 млн. лв. са държавни ценни книжа, 18 млн. лв. корпоративни облигации, капиталови инвестиции отчитани по справедлива стойност в размер на 136 млн. лв. и други финансови активи отчитани по амортизируема стойност в размер на 75 млн. лв.

⇒ В края на 2020 г. групата Еврохолд разполага със свободни парични средства и депозити в банки в общ размер на 92 млн. лв. като отбелязва намаление в края на 2020 г. с 15 млн. лв. От тях паричните средства и паричните еквиваленти възлизат на 68.8 млн. лв. спрямо 91.7 млн. лв. в края на 2019 г., в т.ч. парите в брой са в размер на 3.6 млн. лв. (4.7 млн. лв. в края на 2019 г.). Свободните парични средства и депозити в банки към 31.03.2021 г. са в общ размер на 101 млн. лв. като отбелязва нарастване спрямо края на 2020 г. с 9 млн. лв. От тях паричните средства и паричните еквиваленти възлизат на 70 млн. лв., в т.ч. парите в брой са в размер на 3.1 млн. лв.

⇒ Общата сума на вземанията, в т. ч. текущи и нетекущи нараства с 85 млн. лв. за отчетния период спрямо края на 2019 г., достигайки до 838 млн. лв., от които текущи вземания в размер на 786 млн. лв. (699 млн. лв. в края на 2019 г.). Текущите и нетекущи вземания нарастват с 42 млн. лв. за първо тримесечие на 2021 г., достигайки до 879 млн. лв., от които текущи вземания в размер на 828 млн. лв.

Най-голям дял от текущите вземания има дялът на презастрахователите в техническите резерви, който е в размер на 523 млн. лв. (в края на 2019 г. в размер на 464 млн. лв.) отбелязвайки ръст от 13%, докато към 31.03.2021 г. същият е в размер на 541 млн. лв. като нараства с 18 млн. лв. спрямо края на

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

2020 г. (Компаниите от застрахователната група са страна по презастрахователни договори, които предвиждат прехвърляне на дял от съществуващите технически резерви при влизане в сила на презастрахователния договор. Групата признава дял от презастрахователите в техническите резерви като актив и съответното изменение на дела на презастрахователя в техническите резерви в отчета за всеобхватния доход, като задълженията към презастрахователи по тези договори се отчитат през последващите периоди на действие на договорите).

Вземанията по застрахователни операции към 31.12.2020 г., възлизат на 149 млн. лв. спрямо 128 млн. лв. към 31 декември 2019 г. като отчитат ръст от 17%. Към 31.03.2021 г. същите възлизат на 163 млн. лв. като отчитат ръст възлизащ на 10% спрямо края на 2020 г.

Търговските вземания отчитат леко намаление от 1.5 млн. лв. като техният размер е 46 млн. лв. в края на 2020 г. Търговските вземания представляват предимно вземания от клиенти и доставчици в размер на 18 млн. лв. (отбелязват спад от 7%) и вземания по финансов лизинг в размер на 24 млн. лв., които намаляват в края на 2020 г. с 0.9 млн. лв., предплатени аванси в размер на 3 млн. лв. и други търговски вземания 1.3 млн. лв. Другите текущи вземания нарастват с 8 млн. лв. и достигат размер от 68 млн. лв.

Към 31.03.2021 г. търговските вземания нарастват от 46 млн. лв. на 48 млн. лв. и представляват вземания от клиенти и доставчици в размер на 19 млн. лв. (отбелязват ръст от 6%) и вземания по финансов лизинг в размер на 24.7 млн. лв., които също нарастват в края на отчетния период с 0.5 млн. лв., предплатени аванси в размер на 4.5 млн. лв. и други търговски вземания 1.3 млн. лв.

Нетекущите вземания възлизат на 51 млн. лв. като отбелязват намаление от 3 млн. лв. към 31.03.2021 г. Те представляват предимно вземания по финансов лизинг в размер на 50 млн. лв. към края на 2020 г., докато в края на 2019 г. техният размер е бил 52 млн. лв. В края на първо тримесечие на 2021 г. нетекущите вземания възлизат на 51 млн. лв. като отбелязват леко нарастване 0.5 млн. лв.

⇒ Материалните запаси на дружествата участващи в консолидацията възлизат на 27 млн. лв. като за 2020 г. намаляват своя размер със 16 млн. лв., за сравнение в края на 2019 г. тяхната стойност е била в размер на 42 млн. лв. Материалните запаси принадлежат предимно на автомобилното направление – 24 млн. лв. в края на 2020 г. и 39 млн. лв. към 31.12.2019 г. и представляват налични автомобили на склад и резервни части за нуждите на сервизната дейност.

Част от консолидираните активи представляват Инвестиции в асоциирани и други предприятия. Техният размер в края на отчетния период възлиза на 11 млн. лв. след отчетено намаление от 5.5 млн. лв. Инвестициите в асоциирани предприятия се притежават от Евроинс Иншурънс Груп (6 млн. лв.) представляващо размера на участието на застрахователния холдинг в капитала на руската застрахователна компания (в края на 2019 в размер на 8 млн. лв.). Останалата част от 4 млн. лв. представляват инвестиции на Евро Финанс АД в дългосрочни финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

КОНСОЛИДИРАНИ ПАСИВИ

ПАСИВИ	2017 г.	2017 г.*	2018*/2017*	2018	2018**	2019	1.1.2019***	2019***	2019***/1.1.2019	2020	2020/2019***
(хил. лв.)	одитирани данни	преизчислени данни	изменение % #	одитирани данни	преизчислени данни	одитирани данни	преизчислени данни	преизчислени данни	изменение % #	одитирани данни	изменение % #
Акционерен капитал	197 526		0,0%	197 526		197 526			0,0%	197 526	0,0%
Обратно изкупени собствени акции	(77)		0,0%	(77)		(1 353)			1657,1%	(97)	-92,8%
Премийни резерви при емитиране на ценни книжа	49 568		0,0%	49 568		49 568			0,0%	49 568	0,0%
Общи резерви	7 641		0,0%	7 641		7 641			0,0%	7 641	0,0%
Преоценъчни и други резерви	(57 203)		0,7%	(55 632)	(57 616)**	(52 943)		(58 160)***	0,9%	(68 559)	17,9%
Неразпределена печалба/(непокрита загуба)	(44 825)	(45 055)*	2,2%	(44 781)	(46 036)**	(40 279)	(42 924)***	(37 167)***	-13,4%	(36 496)	-1,8%
Текуща печалба	18 174	18 103*	-49,7%	14 385	9 105**	(2 885)		480***	-94,7%	(43 807)	-9226,5%
Собствен капитал принадлежащ на собствениците на	170 804	170 503*	-6,1%	168 630	160 111**	157 275	163 223***	158 535***	-2,9%	105 776	-33,3%

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

дружеството майка											
Неконтролиращо участие	43 702	43 606*	-7,2%	38 692	40 464**	33 423	40 580***	33 502***	-17,4%	29 167	-12,9%
Общо капитал	214 506	214 109*	-6,3%	207 322	200 575**	190 698	203 803***	192 037***	-5,8%	134 943	-29,7%
Подчинени дългови инструменти	26 058		-24,9%	19 558		19 558			0,0%	76 985	293,6%
Пасиви											
Заеми от банки и небанкови финансови институции	99 245		43,2%	142 167		140 735			-1,0%	174 341	23,9%
Задължения по облигационни заеми	150 757		4,5%	157 564		157 664			0,1%	163 342	3,6%
Нетекущи задължения	30 087	26 412*	-6,3%	24 745		23 242			-6,1%	14 345	-38,3%
Текущи задължения	25 587	29 262*	27,6%	35 330	37 328**	43 891	38 261***	45 239***	18,2%	61 906	36,8%
Търговски и други задължения	102 192		6,0%	108 308		139 749			29,0%	117 148	-16,2%
Задължения по презастрахователни операции	81 863		-71,6%	23 265		26 193			12,6%	46 855	78,9%
Пасиви по отсрочени данъци	284		38,4%	396	393**	397			1,0%	342	-13,9%
Пасиви	490 015		0,8%	491 775	493 770**	531 871		533 219***	8,0%	578 279	8,5%
Застрахователни резерви	595 835	596 232*	13,4%	676 346		767 683			13,5%	836 930	9%
Общо пасиви, резерви и подчинени дългови инструменти	1 111 908	1 112 305*	7,0%	1 187 679	1 189 674**	1 319 112	1 190 607***	1 320 460***	10,9%	1 492 194	13,0%
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 326 414		4,8%	1 395 001	1 390 249**	1 509 810	1 394 410***	1 512 497***	8,5%	1 627 137	7,6%

Източник: „Еврохолд България“ АД – по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г.

*, 2017г. преизчислени данни; **, 2018г. преизчислени данни; ***, 2019г. преизчислени данни - представляват преизчислени (коригирани) данни съответно за 2017г., 2018г. и 2019г. в следствие на преизчисление във връзка с корекция на грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2018г., 2019 г. и 2020 г.

процентното изменение е изчислено на база преизчислени данни, с цел предоставяне на коректна и точна съпоставима информация

ПАСИВИ	31.03.2021г.	31.03.2021/2020
(хил. лв.)	неодитирани данни	Изменение %
Акционерен капитал	197 526	0%
Обратно изкупени собствени акции	(97)	0%
Премийни резерви при емитиране на ценни книжа	49 568	0%
Общи резерви	7 641	0%
Преоценъчни и други резерви	(69 615)	1,5%
Неразпределена печалба/(непокрита загуба)	(80 817)	121,4%
Текуща печалба	403	-100,9%
Собствен капитал принадлежащ на собствениците на дружеството майка	104 609	-1,1%
Неконтролиращо участие	26 912	-7,7%
Общо капитал	131 521	-2,5%
Подчинени дългови инструменти	86 725	12,7%
Пасиви		
Заеми от банки и небанкови финансови институции	170 183	-2,4%
Задължения по облигационни заеми	193 819	18,7%
Нетекущи задължения	14 410	0,5%
Текущи задължения	66 629	7,6%
Търговски и други задължения	102 304	-12,7%
Задължения по презастрахователни операции	49 800	6,3%
Пасиви по отсрочени данъци	340	-0,6%
Пасиви	597 485	3,3%
Застрахователни резерви	862 794	3,1%

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Общо пасиви, резерви и подчинени дългови инструменти	1 547 004	3,7%
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 678 525	3,2%

Източник: „Еврохолд България“ АД – по данни от неаудитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г.

Собствен капитал

Общият собствен капитал на Еврохолд България е в размер на 135 млн. лв. в края на 2020 г. като намалява с 57 млн. лв. спрямо 31 декември 2019 г. В това число капиталът, принадлежащ на дружеството-майка, е в размер на 106 млн. лв., докато капиталът, принадлежащ на неконтролиращото участие, възлиза на 29 млн. лв. За сравнение, към края на 2019 г. капиталът, принадлежащ на дружеството-майка, е бил в размер на 158 млн. лв., а капиталът, принадлежащ на неконтролиращото участие, е в размер на 34 млн. лв.

Към 31.03.2021 г. общият собствен капитал на Еврохолд България е в размер на 131.5 млн. лв. като намалява с 3 млн. лв. спрямо 31 декември 2020 г. В това число капиталът, принадлежащ на дружеството-майка, е в размер на 105 млн. лв., докато капиталът, принадлежащ на неконтролиращото участие, възлиза на 27 млн. лв.

Акционерният капитал на Еврохолд остава непроменен в размер на 197.5 млн. лв.

Подчинени дългове

В подкрепа на собствения капитал, Групата притежава подчинени дългови инструменти към 31 декември 2020 г. в размер на 77 млн. лв., които увеличават размера си спрямо 31.12.2019 г. с 57 млн. лв. и към 31.03.2021 г. в размер на 87 млн. лв., които увеличават размера си спрямо 31.12.2020 г. с 9.7 млн. лв. Подчинените дългови инструменти са разпределени, както следва:

Застрахователен бизнес

- » Емитиран подчинен дългов инструмент във вид на облигационен заем, който е издаден на 18 декември 2014 г. под формата на 100 броя налични, подчинени, необезпечени към датата на емитирането облигации с номинал от 100 хил. евро всяка. Договореният размер е 10 000 хил. евро (19 558 хил. лв.) и падеж 18 декември 2021 г. Първоначалният лихвеният процент е 13% плюс 3-месечен Euribor, като в последствие е намален до 9.75% плюс Euribor и се дължи в края на всяко шестмесечие.
- » Капитал от първи ред под формата на подчинен срочен дълг със Старком Холдинг АД с лимит 12,6 милиона евро (възникнал 2020 г.) и 10 милиона евро (възникнал 2021 г.), като към 31.3.2021 г. са усвоени 4.9 милиона евро от последния, при лихвен процент 6% и срок на погасяване не по-рано от 5 години от датата на кредитиране на последния транш по отпуснатия заем.

Дружество - майка

След преглед на задължията и с цел да подсили капитала на групата, Дружеството-майка е договорило и конвертирало част от задълженията по заеми към 31.12.2020 г. във вид на подчинени дългове (неемитирани) със Старком Холдинг АД, представляващи капитал от първи ред, съгласно приложимите разпоредби на действащото българско и общностно право. Към 31.12.2020 г. капиталът от първи ред е на обща стойност 32 784 хил. лв. и е с неопределен срок за изплащане, но не по-рано от 5 години, и лихвен процент от 6%, дължим в края на всяко тримесечие

Към 31.03.2021 г. общият размер на собствения капитал и подчинените дългове възлиза на 218 млн. лв., докато към 31.12.2020 г. възлиза на 212 млн. лв., а към 31.12.2019 г. пък е бил 217 млн. лв. Договорянето на подчинения капитал допринася за запазване на стабилната капиталова позиция на групата.

Пасиви

Консолидираните пасиви (без подчинени дългове и застрахователни резерви) на групата Еврохолд възлизат на 578 млн. лв., като отчитат ръст от 9% спрямо съпоставимия период, когато тяхната стойност е в размер на 533 млн. лв. Към 31.03.2021 г. пасивите възлизат на 597 млн. лв., като отчитат ръст от 3% спрямо съпоставимия период.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Консолидирани пасиви са групирани в следните балансови позиции: „заемни средства към банкови и небанкови институции и облигационни заеми“, „нетекущи задължения“, „текущи задължения“, „търговски и други задължения“ и „задължения по презастрахователни операции“.

» По-голямата част от пасивите представляват задължения по заемни средства към банки и небанкови финансови институции и облигационни заеми. Общата сума на задълженията по заемни средства възлизат на 338 млн. лв. след увеличение от 39 млн. лв. спрямо 31 декември 2019 г., когато същите са били в размер на 298 млн. лв. Нетекущата част от тези задължения е в размер на 259 млн. лв., съответно текущата част възлиза на 79 млн. лв. Към 31.03.2021 г. общата сума на задълженията по заемни средства възлизат на 364 млн. лв. след увеличение от 26 млн. лв. спрямо 31 декември 2020 г. Нетекущата част от тези задължения е в размер на 284 млн. лв., съответно текущата част възлиза на 80 млн. лв.

Сумата на нетекущите задължения в края на 2020 г. е в размер на 14 млн. лв. като намалява с 9 млн. лв. спрямо 2019 г. Нетекущите задължения включват предимно нетекущи задължения по финансов лизинг на автомобилно и лизингово направление в общ размер от 11.9 млн. лв., съответно 18.8 млн. лв. за съпоставимия период, както и други нетекущи задължения в размер на 2.5 млн. лв. (4.4 млн. лв. към края на 2019 г.). В края на първо тримесечие на 2021 г. нетекущите задължения са в размер на 14 млн. лв. като относително запазва размера си спрямо края на 2020 г. и включват нетекущи задължения по финансов лизинг на автомобилно и лизингово направление в общ размер от 11.7 млн. лв., както и други нетекущи задължения в размер на 2.7 млн. лв.

» Консолидираните текущи задължения отбелязват нарастване от 45.2 млн. лв. към 31.12.2019 на 62 млн. лв. в края на 2020 и на 67 млн. лв. към 31 март 2021 г. В тази позиция са включени задълженията на групата към персонал и осигурителни предприятия, данъчни и други текущи задължения, текущи задължения по финансов лизинг (показани в таблицата по-горе), приходи за бъдещи периоди и провизии.

» Търговските и други задължения, възлизат на 102 млн. към 31.03.2021 г., като намаляват спрямо края на 2020 г., когато са в размер от 117 млн. лв., и 140 млн. лв. към 2019 г. Част от търговските и други задължения представляват задължения на групата по лизингови договори – права на ползване.

» Задължения по презастрахователни операции нарастват с 79% като от 26 млн. лв. отчитайки разрастването на застрахователния бизнес достигат до 47 млн. лв. към 31.12.2020 г. и нарастват с още 6% в края на 31 март 2021 г. когато възлизат на 50 млн. лв.

Застрахователни резерви

Размерът на заделените застрахователни резерви към 31.03.2021 г. е 863 млн. лв., като за текущия отчетен период те нарастват с 26 млн. лв. спрямо 31.12.2020 г. когато са в размер от 837 млн. лв., докато в края на 2019 година същите са в размер на 768 млн. лв.

6.1.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение и изменение в т. 7.1.1. „Информация за значителни фактори, включително необичайни или случайни събития или нови обстоятелства, които влияят съществено върху приходите на емитента от дейността, включително степента на това влияние върху приходите“ относно одитирани данни за 2020 г., преизчислени данни за 2019 г. (включително и към 01.01.2019 г.), неодитирани междинни данни към 31.03.2021 г. и анализ на финансовото състояние на групата Еврохолд, както следва:

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

АНАЛИЗ НА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

Приходи, Разходи, Финансов резултат	2017 г.	2017 г.*	2018**/ 2017*	2018	2018**	2019***/ 2018**	2019	2019***	2020	2020/ 2019***
(хил. лв.)	одитирани данни	преизчис- лени данни	Измене- ние % #	одитирани данни	преизчис- лени данни	измене- ние % #	одитирани данни	преизчис- лени данни	одитирани данни	Измене- ние% #
Приходи от оперативна дейност										
Приходи от сегмент застраховане	1 005 026		-1,8%	987 201		34,1%	1 323 840		1 383 842	4,5%
Приходи от сегмент автомобилна дейност	204 255		9,3%	223 332		9,6%	244 757		162 697	-33,5%
Приходи от сегмент лизингова дейност	25 374		-0,8%	25 180		0,5%	25 301		21 628	-14,5%
Приходи от сегмент финансово-инвестиционна дейност	3 882		11,3%	4 322		4,6%	4 521		7 935	75,5%
Приходи от дейността на дружеството-майка	2 179		961,3%	23 125		-89,7%	2 390		3 028	26,7%
	1 240 716		1,8%	1 263 160		26,7%	1 600 809		1 579 130	-1,4%
Разходи за оперативна дейност										
Разходи на сегмент застраховане	(919 175)	(919 255)*	1,4%	(928 424)	(931 949)**	34,5%	(1 257 871)	(1 253 824)***	(1 353 844)	8,0%
Отчетна стойност на продадени автомобили и резервни части	(182 089)		6,6%	(194 093)		8,8%	(211 190)		(138 314)	-34,5%
Разходи на сегмент лизингова дейност	(4 325)		114,1%	(4 288)	(9 259)**	-5,5%	(8 751)		(7 702)	-12,0%
Разходи на сегмент финансово-инвестиционна дейност	(2 749)		-7,6%	(2 539)		25,2%	(3 178)		(6 712)	111,2%
Разходи от дейността на дружеството-майка	(859)		-32,9%	(576)		102,1%	(1 164)		(1 850)	58,9%
	(1 109 197)	(1 109 277)*	2,6%	(1 129 920)	(1 138 416)**	29,8%	(1 482 154)	(1 478 107)***	(1 508 422)	2,1%
Печалба от оперативна дейност	131 519	131 439*	-5,1%	133 240	124 744**	-1,6%	118 655	122 702***	70 708	-42,4%
Други приходи/(разходи), нетно	(6 037)		-102,6%	(4 816)	155**	-796,8%	(1 080)		2 486	-330,2%
Други разходи за дейността	(67 889)		16,6%	(78 528)	(79 147)**	-5,7%	(74 642)		(72 612)	-2,7%
(Начислена)/възстановена загуба от обезценка на финансови активи, нетно		-		913		-278,5%	(1 630)		883	-154,2%
Печалба преди лихви, амортизации и данъци	57 593	57 513*	-18,9%	50 809	46 665**	-2,8%	41 303	45 350***	1 465	-96,8%
Финансови разходи	(22 007)		5,3%	(23 182)		-14,1%	(19 908)		(22 699)	14,0%
Финансови приходи	368		-54,9%	166		-32,5%	112		179	59,8%
Нетен ефект от промяна на валутни курсове	(1 173)		-152,8%	619		-148,9%	(303)		1 405	-563,7%
Печалба преди амортизации и данъци	34 781	34 701*	-30,1%	28 412	24 268**	4,1%	21 204	25 251***	(19 650)	-177,8%
Разходи за амортизация	(8 110)		30,0%	(10 541)		95,2%	(20 451)	(20 578)***	(20 683)	0,5%
Печалба преди данъци	26 671	26 591*	-48,4%	17 871	13 727**	-66%	753	4 673***	(40 333)	-963,1%
Разходи за данъци	(2 256)		17,0%	(997)	(2 639)**	-25,5%	(1 683)	(1 966)***	(3 210)	63,3%
Нетна печалба за годината	24 415	24 335*	-54,4%	16 874	11 088**	-75,6%	(930)	2 707***	(43 543)	-1708,5%
Нетна печалба, отнасяща се към:										

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Собствениците на Дружеството-майка	18 174	18 103*	-49,7%	14 385	9 105**	-94,7%	(2 885)	480***	(43 807)	-9226,5%
Неконтролиращо участие	6 241	6 232*	-68,2%	2 489	1 983**	12,3%	1 955	2 227***	264	-88,1%

Източник: „Еврохолд България“ АД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020г.

*„2017г. преизчислени данни“; **„2018г. преизчислени данни“, ***„2019г. преизчислени данни“ - представляват преизчислени (коригирани) данни съответно за 2017г., 2018г. и 2019г. в следствие на преизчисление във връзка с корекция на грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2018г., 2019 г. и 2020г.

#процентното изменение е изчислено на база преизчислени данни, с цел предоставяне на коректна и точна съпоставима информация

Приходи, Разходи, Финансов резултат (хил. лв.)	31.03.2020 неодитирани данни	31.03.2021 неодитирани данни	31.03.2021/ 31.03.2020 Изменение %
Приходи от оперативна дейност	421 074	420 602	-0,1%
Приходи от сегмент застраховане	372 143	374 648	0,7%
Приходи от сегмент автомобилна дейност	41 321	36 946	-10,6%
Приходи от сегмент лизингова дейност	5 361	5 999	11,9%
Приходи от сегмент финансово-инвестиционна дейност	1 792	2 392	33,5%
Приходи от дейността на дружеството-майка	457	617	35,0%
Разходи за оперативна дейност	(390 558)	(389 581)	-0,3%
Разходи на сегмент застраховане	(351 446)	(353 029)	0,5%
Отчетна стойност на продадени автомобили и резервни части	(35 009)	(31 504)	-10,0%
Разходи на сегмент лизингова дейност	(1 890)	(2 468)	30,6%
Разходи на сегмент финансово-инвестиционна дейност	(2 213)	(2 471)	11,7%
Разходи от дейността на дружеството-майка	-	(109)	-
Печалба от оперативна дейност	30 516	31 021	1,7%
Други приходи/(разходи), нетно	5	1 425	28400%
Други разходи за дейността	(18 571)	(19 677)	6%
(Начислена)/възстановена загуба от обезценка на финансови активи, нетно	6	(592)	-9966,7%
Печалба преди лихви, амортизации и данъци	11 956	12 177	1,8%
Финансови разходи	(5 506)	(6 716)	22,0%
Финансови приходи	37	204	451,4%
Нетен ефект от промяна на валутни курсове	1 392	349	-74,9%
Печалба преди амортизации и данъци	7 879	6 014	-23,7%
Разходи за амортизация	(5 186)	(4 807)	-7,3%
Печалба преди данъци	2 693	1 207	-55,2%
Разходи за данъци	576	(3)	-100,5%
Нетна печалба за годината	3 269	1 204	-63,2%
Нетна печалба, отнасяща се към:			
Собствениците на Дружеството-майка	2 765	403	-85,4%
Неконтролиращо участие	504	801	58,9%

Източник: „Еврохолд България“ АД – по данни от неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г.

Приходи

„Еврохолд България“ АД отчита приходи на консолидирана база свързани с дейността на дъщерните си подхолдингови структури опериращи в секторите: застраховане, автомобили, лизинг и инвестиционно посредничество. Дейността на дружеството-майка на неконсолидирана база е свързано с инвестиране в дъщерни компании и тяхното управление, в тази връзка дружеството не извършва регулярна търговска дейност, а размерът на отчетаните приходи е в зависимост от реализирането на сделки в различни отчетни периоди, които нямат постоянно проявление.

Анализ на реализираните приходи за 2020 г.

Съгласно междинния консолидиран финансов отчет за 2020 г. консолидираните приходи от оперативна дейност на групата Еврохолд отчитат спад от 1% спрямо предходната 2019 г. като възлизат на 1.579 млрд. лв., докато за сравнителния период техният размер е 1.601 млрд. лв.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

При сегментното представяне на приходите от дейността за 2020 г., най-съществено нарастване от 60 млн. лв. (+5%) отбелязва застрахователното направление, генерираше приходи за 2020 г. в размер на 1.38 млрд. лв. от тях участващите на консолидирано ниво (група Еврохолд) записани бруто премии от застраховане възлизат на 0.9 млрд. лв. спрямо 0.8 млрд. лв. за 2019 г. като отбелязваният ръст по този показател е 8%. Основна част от премийния приход на Групата се реализира от „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А. и „ЗД Евроинс“ АД, България, които формират съответно 58% и 33% от общия премиен приход на Групата, или близо 91% от общия записан бизнес.

Автомобилната група намалява с 82 млн. лв. приходите от оперативната си дейност, като общите приходи на това направление възлизат на 163 млн. лв. Автомобилното подразделение на Еврохолд - Авто Юнион АД въпреки доброто представяне в началото на годината също беше засегнато от неблагоприятното въздействие породено от предприетите мерки за овладяване на пандемията и намалената икономическа активност, прекъсванията на производствения процес в автомобилната индустрия, нарушената верига на доставките и др., като реализира спад на приходите си от -34%.

В световен мащаб автомобилният сектор на икономиката беше един от силно засегнатите от коронавирусната пандемия като някои автомобилни компании и търговци/дилъри на автомобили претърпяха значителни загуби, продиктувани от напълно или частично блокиране на местни икономики, прекъсване на веригата на доставки, намалено търсене и др.

Основната причина за намалението на продажбите на автомобилните компании е свързана с факта, че през миналата 2019 година компаниите в Авто Юнион традиционно са реализирали големи и много на брой корпоративни (fleet) сделки. През отчетния период под въздействие на пандемията от COVID-19 доведе до затварянето на цели бизнеси, производства и държавни граници за по-дълъг период от време, автомобилните дилъри неминуемо бяха негативно повлияни от намалената активност не само на клиенти-физически лица, но и на по-голям процент корпоративни партньори. Друга причина за пониските приходи е свързана с факта, че един основните партньори и доставчици на оригинално оборудване (ОЕМ) на Авто Юнион, а именно – Fiat-Chrysler Automobiles (FCA), бележи трайна тенденция на загуба на пазарни позиции в света и в Европа. Неяснотата относно бъдещето развитие на новия френско-италиански концерн, ведно с неадекватно-отговарящата на динамичното потребителско търсене продуктова политика относно моделната гама и иновации, водят до свиване на пазарен дял и загуба на клиентско доверие на световно ниво, което за съжаление дава своето отражение и в България.

Лизинговата дейност, въпреки драстично спадналия нов бизнес през цялото второ тримесечие на 2020 г., успя през трето и четвърто тримесечие частично да компенсират негативния ефект върху операциите си и да реализира за годината едва 3.6 млн. лв. намаление на приходите си като отчете 22 млн. лв. оперативни приходи от дейността си. Основна причина за по-ниските приходи е свързана с представянето на една от компаниите в групата, оперираща в областта на краткосрочен наем (рент а кар) на автомобили. Размерът на приходите от рент а кар дейността намалява с 59% до 1 408 хил. лв. в сравнение с 3 402 хил. лв. в края на 2019 г., което се дължи на въздействието на Covid-19 върху този тип дейност, изразяващо се в намаленият брой полети и туристи в България. През 2020 г. всички фундаментални пазарни и геополитически фактори, които благоприятстват бизнеса с рент а кар услугите, бяха негативно засегнати, като тенденцията се очаква да продължи и през 2021 г. Основни такива фактори са туристопотокът, международните и местни събития, чуждестранните инвестиции и партньорства, както и цялостната икономическа обстановка, не само в България, но и в Европа и целия свят.

Дейността на финансово-инвестиционната дейност нараства през 2020 г. като отчита ръст на приходите от 76% и завърши годината с 8 млн. лв. приходи от дейността. На фона на сложната макроикономическа и пандемична обстановка в глобален аспект представянето „Евро-Финанс“ АД беше изключително успешно. Компанията запази водещата си позиция на българския капиталов пазар, като реализира близо ¼ от общия оборот на Българска фондова борса (БФБ), изкачвайки се на 2-ро място в класацията на посредниците по реализиран оборот на борсата, и увеличи с над 40% броя на сключените от страна на компанията борсови сделки.

Еврохолд България АД като холдингово дружество, не извършва регулярни търговски сделки и/или услуги. Основните (оперативните) приходи на холдинговото дружество имат финансов характер, като най-съществените от тях - печалби от операции с финансови инструменти и последващи оценки се проявяват в различни отчетни периоди и нямат постоянно проявление. За 2020 г. Дружеството реализира приходи в размер на 3 млн. лв. спрямо 2.4 млн. лв. за 2019 г.

Анализ на реализираните приходи за първо тримесечие на 2021 г.

Общите групови приходи за първо тримесечие на 2021 г. са в размер на 420.6 млн. лв., като бележат спад от едва 0.1% спрямо реализираните консолидирани приходи за същия период на 2020 г., когато същите са били в размер на 421 млн. лв.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

При сегментното представяне на приходите от дейността за първо тримесечие на 2021 г., най-съществено нарастване в абсолютно изражение отбелязва застрахователното направление в размер на 2.5 млн. лв. (+1%), генерирало приходи за първите три месеца на 2021 г. в размер на 375 млн. лв. от тях участващите на консолидирано ниво (група Еврохолд) записани бруто премии от застраховане възлизат на 0.249 млн. лв. като отбелязаният ръст по този показател е 6%.

За първите три месеца на 2021 г. Автомобилната група намалява с едва 4 млн. лв. приходите от оперативната си дейност спрямо съответното тримесечие на 2020 г., като общите приходи на това направление възлизат на 37 млн. лв.

През първо тримесечие на 2021 г. лизинговата дейност успя да компенсира негативния ефект върху операциите си и да реализира за отчетното тримесечие ръст от 12% на приходите си като отчете общо 6 млн. лв. оперативни приходи от дейността си.

Силното представяне през 2020 г. на дейността на финансово-инвестиционната дейност продължи и през първо тримесечие на 2021 г. като отчита ръст на приходите от 34% и реализира 2.4 млн. лв. приходи от дейността спрямо съпоставимия период на 2020 г.

За първите три месеца на 2021 г. Еврохолд България АД на индивидуална база реализира приходи в размер на 0.6 млн. лв. спрямо 0.5 млн. лв. за предходното първо тримесечие.

Консолидирани оперативни разходи по сегменти**Анализ на оперативните разходи за 2020 г.**

Отчетените оперативни разходи в размер на 1.51 млрд. лв. са с 30 млн. лв. по-високи от реализираните за 2019 г.

Оперативните разходи на групата отразяват пряко измененията в обема на бизнеса на кампаниите.

Основният генератор на отбелязания ръст са разходите генерирани от застрахователната група със 100 млн. лв. (+8%), което е с 3% повече от отбелязания ръст на приходите от застраховане.

За разлика от останалите бизнес групи, които отчитат сравнително близки изменения на разходите за 2020 г. спрямо 2019 г., финансовото направление (финансово-инвестиционната дейност) отчита ръст на разходите със 111% представляващо 3.5 млн. лв.

Лизинговата група отчита разходи за дейността си в размер на 7.7 млн. лв., представляващи намаление от 12% спрямо разходите за 2019 г. В тази сума влизат и отчетените за годината разходи за лихви на лизинговите дружества, които представляват оперативен разход, поради естеството на дейността им. Лизинговият бизнес е съпроводен от високи нива на разходи за лихви поради спецификата на финансиране с привлечен капитал, като неговият размер е относително към размера на генерирания бизнес за съответния период. За 2020 г. лизинговата дейност отчита 3.5 млн. лв. разходи за лихви, което представлява намаление от 19.5% на годишна база.

Структурата на разходите е идентична с разпределението на приходите и също така е пряко зависима от вида и големината на съответните бизнеси, техните ръстове или спадове. Анализът показва, че 90% от оперативните разходи се заемат от застрахователния бизнес, а 9 % от автомобилният.

За 2019 г. в структурата на разходите отчетените от застрахователите оперативни разходи са заемали 85%, докато тези на автомобилните кампании са заемали 14%.

За 2020 г. консолидираните оперативни разходи възлизат на 1.560 млрд. лв. като отбелязват нарастване от 5.3% за текущия период спрямо съпоставимия.

Анализ на оперативните разходи за първо тримесечие на 2021 г.

Отчетените оперативни разходи в размер на 390 млн. лв. са с близо 1 млн. лв. по-високи от реализираните за предходния период.

Основният генератор на отбелязания ръст са разходите генерирани от застрахователната група със 1.6 млн. лв. (+0.5%), което е с 0.2% по-малко от отбелязания ръст на приходите от застраховане.

Лизинговата група отчита разходи за дейността си в размер на 2.5 млн. лв., представляващи ръст от 31% спрямо разходите за съпоставимото тримесечие. В тази сума влизат и отчетените за годината разходи за лихви на лизинговите дружества, които представляват оперативен разход, поради

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

естеството на дейността им и възлизат на 0.9 млн. лв. Лизинговият бизнес е съпроводен от високи нива на разходи за лихви поради спецификата на финансиране с привлечен капитал, като неговият размер е относим към размера на генерирания бизнес за съответния период.

Структурата на разходите е идентична с разпределението на приходите и също така е пряко зависима от вида и големината на съответните бизнеси, техните ръстове или спадове. Анализът показва, че 91% от оперативните разходи се заемат от застрахователния бизнес, а 8 % от автомобилният.

За предходния период в структурата на разходите - отчетените от застрахователите оперативни разходи са заемали 90%, докато тези на автомобилните компании са заемали 9%.

Консолидиран оперативен резултат (брутна печалба)

Групата Еврохолд отчита за 2020 година консолидиран резултат от оперативна дейност в размер на 71 млн. лв. спрямо 122.7 млн. лв. за 2019 г. Постигнатият оперативен резултат е по-нисък с 42% спрямо отчетеният за 2019 г. Като най-голяма бизнес единица застрахователната група има най-голямо влияние върху брутна печалба на групата. За 2020 г. застрахователите реализират намаление на брутна печалба от 57% във връзка с реализираните по-големи разходи за дейността.

За първо тримесечие на 2021 г. груповата брутна печалба отчита увеличение от 1.7% и възлиза на 31 млн. лв. спрямо 30.5 млн. лв.

Другите приходи/разходи за дейността на Групата (представени нетно) намаляват с -10.5% за 2020 г. и възлизат на (69.2) млн. лв. спрямо 77.4 млн. лв. за 2019 г. Съществените разходи, включени в тази група, представляват: разходи за материали, разходи за външни услуги, разходи за възнаграждения и други разходи, обобщени в позиция други разходи за дейността.

За периода на първо тримесечие на 2021 г. другите приходи/разходи за дейността нарастват с 1.5% за отчетния период и възлизат на (18.8) млн. лв.

Финансови приходи/разходи, включват: финансови разходи, финансови приходи и нетен ефект от промяна на валутни курсове. За 2020 г. техният общ нетен размер е 21.1 млн. лв. като отчетат нарастване от 0.5% спрямо сравнителния период. За първите три месеца на 2021 г. техният общ нетен размер е 6 млн. лв. като отчетат увеличение от 51% спрямо сравнителния период.

Финансовите разходи обобщават разходи за лихви, разходи за лихви от активи с право на ползване и други финансови разходи.

Финансови разходи:**- Разходи за лихви**

В сумата за разходи за лихви за 2020 г. са отнесени съответните разходи на застрахователен и автомобилен сектор, както и на дружеството-майка. За периода от 1 януари до 31 декември 2020 г. размерът на отчетените разходи за лихви възлиза на 20.2 млн. лв. като същите нарастват спрямо съпоставимия период с 2.6 млн. лв.

Най-голям разход за лихви се генерира от дружеството-майка във връзка с привличане на лихвоносни заемни средства с цел осъществяване на експанзията на Групата, в т.ч. нови придобивания на компании от дъщерния застрахователен подхолдинг в региона на Централна и Източна Европа. През периода на дванадесетте месеца на 2020 г. дружеството-майка е отчело 14.2 млн. лв. разходи за лихви който нарастват с 8.8%. Това се дължи предимно на увеличаване стойността на задълженията по банкови заеми, във връзка с усвоен нов заем през 2020 г., а също така и на емитиран облигационен заем през месец ноември 2020 г. в размер на 30 млн. евро.

Автомобилната група ползва привлечен капитал за оборотни средства и банкови гаранции за отложено плащане. Размерът на тези привлечени средства се определя от разрастването на автомобилния бизнес, сделки с корпоративни клиенти, складови наличности – автомобили и резервни части и др. За отчетния период разхода за лихви на автомобилната група възлиза на 1.9 млн. лв.

Застрахователната дейност не изисква заемане на привлечени средства, поради което разходите за лихви, отчетени от това направление, представляват заемен ресурс на дружеството-майка на застрахователната група - Евроинс Иншурънс Груп. За периода на 2020 г. отчетените от застрахователния подхолдинг разходи за лихви са в размер на 4.2 млн. лв.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

За периода на първо тримесечие на 2021 г. разходи за лихви заемат 90% от всички финансови разходи. В сумата за разходи за лихви са отнесени съответните разходи на застрахователен и автомобилен сектор, както и на дружеството-майка. За периода от 1 януари до 31 март 2021 г. размерът на отчетените разходи за лихви възлиза на 6 млн. лв. като същите нарастват спрямо съпоставимия период с 1.2 млн. лв.

Най-голям разход за лихви се генерира от дружеството-майка (Еврохолд България АД) като за първите три месеца на 2021 г. дружеството-майка е отчетело 4.3 млн. лв. разходи за лихви при нарастване от 17.2%. Това се дължи предимно на увеличаване стойността на задълженията по банкови заеми, във връзка с усвоен нов заем през 2020 г. и емитиран облигационен заем.

Автомобилната група за първите три месеца на 2021 г. разход за лихви в размер на 0.5 млн. лв. спрямо 0.4 млн. лв.

За периода на първо тримесечие на 2021 г. отчетените от застрахователния подхолдинг разходи за лихви са в размер на 1.3 млн. лв. при нарастване от 60% във връзка с увеличен в края на 2020 г. размер на подчинен дългов капитал.

- Разходи за лихви от активи с право на ползване

През 2020 г. във връзка с прилагане на МСФО 16, групата е отчетела разходи за лихви от активи с право на ползване в размер на 1.7 млн. лв. и 0.4 млн. лв. за първо тримесечие на 2021 г.

- Други финансови разходи

През текущия период са отчетени други финансови разходи на групата в размер на 0.9 млн. лв., от тях 0.6 млн. лв. са резултат от дейността на автомобилният сегмент, а 0.3 млн. лв. на дружеството – майка. За периода януари – март 2021 г. са отчетени 0.2 млн. лв. други финансови разходи.

Финансови приходи

Финансовите приходи представляват приходи от лихви, като тяхната сума е незначителна и възлиза на 0.2 млн. лв., същата сума е отчетена и към 31.03.2021 г.

Нетен ефект от промяна на валутни курсове

Нетният ефект от промяната на валутни курсове възлиза на 1.4 млн. лв. като същите са отчетени изцяло от дружеството-майка. Към 31.03.2021 г. нетният ефект от промяната на валутни курсове възлиза на 0.3 млн. лв.

Разходи за амортизации

Разходите за амортизации за 2020 г. на компаниите от групата Еврохолд остават почти без изменение като нарастват от 20.4 млн. лв. до 20.7 млн. лв. през отчетния период, от тях разходите за амортизации на активи с право на ползване са 8.4 млн. лв.

Към края на март 2021 г. в групата са начислени разходи за амортизации в размер на 4.8 млн. лв. спрямо 5.2 млн. лв. към 31.03.2020 г.

6.1.3. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение и изменение в изчислението на „Финансови показатели на консолидирана база“ относно одитирани данни за 2020 г., преизчислени данни за 2019 г. (включително и към 01.01.2019 г.), неодитирани междинни данни към 31.03.2021 г., както следва:

Показатели	2017 г.	2017 г.*	2018**/ 2017*	2018	2018**	2019	01.01.2019	2019 ***	2019***/ 01.01.2019	2020	2020/ 2019***
(хил. лв.)	одитирани данни	преизчислени данни	Изменение % #	одитирани данни	преизчислени данни	одитирани данни	преизчислени данни	преизчислени данни	Изменение % #	одитирани данни	Изменение % #
1. Счетоводна печалба/загуба (преди данъци)	26 671	26 591	-48,4%	17 871	13 727	753	13 727	4 673	-66%	(40 333)	-963,1%
2. Нетен резултат принадлежащ на Групата	18 174	18 103	-49,7%	14 385	9 105	(2 885)	9 105	480	-94,7%	(43 543)	9171,5%
3. Приходи, общо	1 240 716	1 240 716	1,8%	1 263 160	1 263 160	1 600 809	1 263 160	1 600 809	26,73%	1 579 130	-1,4%

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

4. Общо собствен капитал (включително и неконтролиращо участие)	214 506	214 109	-6,3%	207 322	200 575	190 698	203 803	192 037	-5,8%	134 943	-29,7%
5. Общо пасиви, резерви и подчинени дългови инструменти	1 111 908	1 112 305	7%	1 187 679	1 189 674	1 319 112	1 190 607	1 320 460	10,9%	1 492 194	13,0%
6. Активи	1 326 414	1 326 414	4,8%	1 395 001	1 390 249	1 509 810	1 394 410	1 512 497	16,7%	1 627 137	7,6%
Коефициент на финансова автономност (4 : 5)	0,193	0,192	-12,4%	0,175	0,169	0,145	0,171	0,145	-15,0%	0,090	-37,8%
Коефициент на задлъжнялост (5 : 4)	5,184	5,195	14,2%	5,729	5,931	6,917	5,842	6,876	17,7%	11,058	60,8%
Брутна рентабилност на приходите (1 : 3)	0,021	0,021	-49,3%	0,014	0,011	0,000	0,011	0,003	-73,1%	-0,026	-975%
Нетна рентабилност на приходите (2 : 3)	0,015	0,015	-50,6%	0,011	0,007	(0,002)	0,007	0,000	-95,8%	-0,028	-9296%
Брутна рентабилност на собствения капитал (1 : 4)	0,124	0,124	-44,9%	0,086	0,068	0,004	0,067	0,024	-63,9%	-0,299	-1328,3%
Нетна рентабилност на собствения капитал (2 : 4)	0,085	0,085	-46,3%	0,069	0,045	(0,015)	0,045	0,002	-94,4%	-0,323	-13010%
Брутна рентабилност на пасивите (1 : 5)	0,024	0,024	-51,7%	0,015	0,012	0,001	0,012	0,004	-69,3%	-0,027	-863,8%
Нетна рентабилност на пасивите (2 : 5)	0,016	0,016	-53%	0,012	0,008	(0,002)	0,008	0,000	-95,3%	-0,029	-8127%
Брутна рентабилност на активите (1 : 6)	0,020	0,020	-50,8%	0,013	0,010	0,000	0,010	0,003	-68,6%	-0,025	-933%
Нетна рентабилност на активите (2 : 6)	0,014	0,014	-52,01%	0,010	0,007	(0,002)	0,007	0,000	-95,1%	-0,027	-8532%

Източник: „Еврохолд България“ АД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г.

*,2017г. преизчислени данни; **,2018г. преизчислени данни, ***,2019г. преизчислени данни" - представляват преизчислени (коригирани) данни съответно за 2017г. 2018г. и 2019г. в следствие на преизчисление във връзка с корекция на грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2018г., 2019 г. и 2020 г.

#процентното изменение е изчислено на база преизчислени данни, с цел предоставяне на коректна и точна съпоставима информация

Показатели	31.03.2020 г.	31.03.2021 г.	31.03.2021/ 31.03.2020
(хил. лв.)	неодитирани данни	неодитирани данни	Изменение %
1. Счетоводна печалба/загуба (преди данъци)	2 693	1 207	-55,18%
2. Нетен резултат принадлежащ на Групата	2 765	403	-85,42%
3. Приходи, общо	421 074	420 602	-0,11%
Показатели	31.03.2020 г.	31.03.2021 г.	31.03.2021/ 31.12.2020*
(хил. лв.)	неодитирани данни	неодитирани данни	Изменение %
4. Общо собствен капитал (включително и неконтролиращо участие)	193 253	131 521	-2,54%
5. Общо пасиви, резерви и подчинени дългови инструменти	1 290 223	1 547 004	3,67%
6. Активи	1 483 476	1 678 525	3,16%
Коефициент на финансова автономност (4 : 5)	0,150	0,085	-5,99%

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Коефициент на задлъжнялост (5 : 4)	6,676	11,762	6,37%
Брутна рентабилност на приходите (1 : 3)	0,006	0,003	-55,13%
Нетна рентабилност на приходите (2 : 3)	0,007	0,001	-85,41%
Брутна рентабилност на собствения капитал (1 : 4)	0,014	0,009	-54,01%
Нетна рентабилност на собствения капитал (2 : 4)	0,014	0,003	-85,05%
Брутна рентабилност на пасивите (1 : 5)	0,002	0,001	-56,77%
Нетна рентабилност на пасивите (2 : 5)	0,002	0,0003	-85,94%
Брутна рентабилност на активите (1 : 6)	0,002	0,001	-56,55%
Нетна рентабилност на активите (2 : 6)	0,002	0,0002	-85,87%

Източник: „Еврохолд България“ АД – по данни от неаудитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г., съпоставени със съответстващия предходен период на 2020 г.

*изменението на балансните позиции към 31.03.2021 г. е изчислено спрямо 31.12.2020 г.

6.1.4. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение и пояснение в т.7.2.2. „Обяснение на причините на оповестените значителни промени в нетните продажби или приходи във финансовата информация за минали периоди и влиянието върху финансовия резултат“ относно текста касаещ застрахователното направление

▪ **Застрахователно направление – загуба в размер на 28 млн. лв.**

Застрахователното направление в групата Еврохолд реализира загуба в размер на 28 млн. лв., вследствие на отчетената за 2020 г. загуба на румънското застрахователно дружество „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А.

Резултатът за „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А. за групови цели е загуба в размер 36 281 хил. лв. (2019: 1 666 хил. лв.) преди данъци и вътрешно групови елиминации. Причината за реализираната загуба на „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А. се дължи на следните еднократни ефекти настъпили през 2020 година:

» Разходи Гаранционен фонд с общ ефект от 19.3 млн. леи, от които:

- 4.5 млн. леи допълнителна еднократна месечна такса платена на Румънското бюро по зелена карта;
- 3.5 млн. леи еднократни глоби платени на местния регулатор;
- 11.3 млн. леи - ефект от промяна на капитализирани такси платени на Румънското бюро по зелена карта: Към 31 декември 2019 година политиката на Бюрото е таксите, които се заплащат към него от Дружествата да бъдат капитализирани. През 2020 година тези такси следва да бъдат признавани на разход.

» Приходи от такси и комисионни (Презастрахователни комисионни) общ ефект от 67 млн. леи:

- По-ниска преотстъпена спечелена премия - поради по-високите законови такси, споменати по-горе това е довело до по-малък доход за презастрахователя, което от своя страна води до по-ниска комисионна за самото Дружество със същата сума, като се има предвид, че комисионната на презастрахователя по квотните договори е променлива и се влияе от преотстъпените спечелени премирани и от квотата на щетимост и преотстъпените загуби;
- Допълнително презастрахователно задължение, което е осчетоводено през 2020 г. и е отразено в изчислението на Презастрахователната комисионна т.е. в нейното намаление. Това осчетоводяване е наложено от местния регулатор и не е потвърдено от самия презастраховател. Евроинс Румъния продължава да води съдебно дело срещу регулатора за тази корекция.

Позициите от Отчета за всеобхватния доход на Евроинс Румъния за 2020 година и сравнимия период в хиляди леи, които са засегнати от посочения по-горе еднократен ефект са обобщени в следващата таблицата:

Позиции от Отчета за всеобхватния доход	2020	2019
	хил. леи	хил. леи
Други оперативни разходи	(107,169)	(84,495)
Приходи от такси и комисионни	107,133	176,291

Източник: Отчет за всеобхватния доход за 2020 г. на „Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре“ С.А.

7. Допълнение към информацията по раздел VIII. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ

! Във връзка с публикуван одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г., информацията дадена в раздел VIII. „Капиталов ресурси“ се допълва, като същевременно предоставените данни от неодитираните междинни консолидирани данни за 2020 г. се заменят с одитирани консолидирани данни извлечени от одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г., като навсякъде където е относимо е дадена информация за преизчислените финансови данни за 2019 г., допълнена е и информация от неодитираните междинни данни към 31.03.2021 г. както следва:

7.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение и изменение в т. 8.1. „Информация за капиталовите ресурси на емитента“, относно одитирани данни за 2020 г., преизчислени данни за 2019 г. (включително и към 01.01.2019 г.) и неодитирани междинни данни към 31.03.2021 г., както следва:

Към 31.12.2020 г. делът на собствения капитал от активите на „Еврохолд България“ АД е в съотношение 8.3%, докато към края на 2019 г. този показател е бил 12.7%, което показва, че през последния отчетен период консолидираните пасиви са взели превес над собствения капитал с 4.4%. В потвърждение на това е изменението на коефициента „Нетекущи пасиви/Собствен капитал“ на консолидирана база, които към 2020 г. е 3.51, показващ превишение на дългосрочните пасиви над нивото на собствения капитал, за сравнение през 2019 г. същият коефициент е на стойност 2.45.

Коефициентите за задлъжнялост и финансова автономност отчитат покритието на привлечените средства със собствен капитал и обратно. Стойността на коефициента за финансова автономност на консолидирано ниво е под единица, като намалява до 0.09 през 2020 г. докато към края на 2019 г. същият е 0.14. Тук трябва да се отбележи, че сумата на пасивите включва и размерът на застрахователните резерви, които служат като резерв за покриване разходите свързани с изплащане на обезщетения към клиентите и е на значителна стойност (886 млн. лв. към края на 2020 г.).

Показатели	2017 г.	2017 г.*	2018**/ 2017*	2018	2018**	2019	01.01.2019 ***	2019***/ 01.01.2019	2019 ***	2020	2020/ 2019***
(хил. лв.)	одитирани данни	преизчислени данни	Изменение % #	одитирани данни	преизчислени данни	одитирани данни	преизчислени данни	Изменение % #	преизчислени данни	одитирани данни	Изменение % #
1. Общо собствен капитал (включително и неконтролиращо участие)	214 506	214 109	-6,3%	207 322	200 575	190 698	203 803	-5,8%	192 037	134 943	-29,7%
2. Подчинени дългове нетекущи	26 058	26 058	-24,9%	19 558	19 558	19 558	19 558	0,0%	19 558	57 427	193,6%
3. Общо нетекущи пасиви и подчинени дългови инструменти	278 684	275 009	4,3%	286 800	286 797	283 972	286 797	11%	318 248	364 942	14,7%
4. Подчинени дългове - текущи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 558	-
5. Текущи пасиви, вкл. застрахователни резерви и подчинени дългове -текущи	833 224	837 296	7,8%	900 879	902 877	1 035 140	903 810	10,8%	1 001 212	1 127 252	12,6%
6. Общо пасиви, застрахователни резерви и подчинени дългови инструменти	1 111 908	1 112 305	7%	1 187 679	1 189 674	1 319 112	1 190 607	10,9%	1 320 460	1 492 194	13,0%
7. Активи	1 326 414	1 326 414	4,8%	1 395 001	1 390 249	1 509 810	1 394 410	8,5%	1 512 497	1 627 137	7,6%
Дял Собствен капитал/Активи	16,17%	16,14%	-10,62%	14,86%	14,43%	12,63%	14,62%	-13,13%	12,70%	8,29%	-34,7%

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Нетекущи пасиви / Собствен капитал	1,30	1,28	11,32%	1,38	1,43	1,49	1,41	17,77%	1,66	2,70	63,2%
Коефициент на финансова автономност (1 : 6)	0,19	0,19	-12,41%	0,17	0,17	0,14	0,17	-15,04%	0,15	0,08	-37,8%
Коефициент на задлъжнялост (6 : 1)	5,18	5,20	14,17%	5,73	5,93	6,92	5,84	17,70%	6,88	11,06	60,8%

Източник: „Еврохолд България“ АД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г.

*,2017г. преизчислени данни; **,2018г. преизчислени данни, ***,2018г. преизчислени данни - представляват преизчислени (коригирани) данни съответно за 2017г., 2018г. и 2019г. в следствие на преизчисление във връзка с корекция на грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2018г., 2019 г. и 2020г.

#процентното изменение е изчислено на база преизчислени данни, с цел предоставяне на коректна и точна съпоставима информация

Показатели	31.03.2021	31.03.2021/ 2020
(хил. лв.)	неодитирани данни	Изменение %
1. Общо собствен капитал (включително и неконтролиращо участие)	131 521	-2,54%
2. Подчинени дългове нетекущи	67 167	-16,96%
3. Общо нетекущи пасиви и подчинени дългови инструменти	396 807	8,73%
4. Подчинени дългове - текущи	19 558	0,00%
5. Текущи пасиви, вкл. застрахователни резерви и подчинени дългове -текущи	1 150 197	2,04%
6. Общо пасиви, застрахователни резерви и подчинени дългови инструменти	1 547 004	3,67%
7. Активи	1 678 525	3,16%
Дял Собствен капитал/Активи	7,84%	-5,52%
Нетекущи пасиви / Собствен капитал	3,02	11,56%
Коефициент на финансова автономност (1 : 6)	0,08	-5,52%
Коефициент на задлъжнялост (6 : 1)	11,76	6,37%

Източник: „Еврохолд България“ АД – по данни от неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г.

7.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение и изменение в т. 8.2. „Обяснение и описание на източниците на паричните потоци на емитента, както и обяснение на техните размери“, относно информацията дадена в табличен вид, както следва:

! Промяната е наложена във връзка с публикуван одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г. и публикуван неодитиран междинен консолидиран финансов отчет към 31.03.2021 г.

КОНСОЛИДИРАНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ

Консолидиран Паричен поток	2017 г.	2017 г.*	2018	2018**	2019	2020
	одитирани данни	преизчислени данни	одитирани данни	преизчислени данни	одитирани данни	одитирани данни
Нетни парични потоци от оперативна дейност	27 720	27 720	977	977	23 538	(5 527)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	(94 367)	(94 367)	2 528	2 528	65 958	(95 688)
Нетни парични потоци от финансова дейност	11 644	11 644	90	90	(47 346)	78 325
Нетно намаление/увеличение на паричните средства	(55 003)	(55 003)	3 595	3 595	42 150	(22 890)
Парични средства в началото на периода	100 948	100 948	45 945	45 945	49 540	91 690
Парични средства в края на периода	45 945	45 945	49 540	49 540	91 690	68 800

Източник: „Еврохолд България“ АД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г.

*,2017г. преизчислени данни; **,2018г. преизчислени данни - представляват преизчислени (коригирани) данни съответно за 2017г. и 2018г. в следствие на преизчисление във връзка с корекция на грешка в съпоставимата финансова информация при изготвянето на одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2018г. и 2019 г.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Консолидиран Паричен поток	31.03.2020	31.03.2021
	неодитирани данни	неодитирани данни
Нетни парични потоци от оперативна дейност	4 795	(2 108)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	(67 284)	10 112
Нетни парични потоци от финансова дейност	12 133	(10 621)
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и парични еквиваленти	(50 356)	1 599
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	91 690	68 800
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	41 334	70 399

Източник: „Еврохолд България“ АД – по данни от неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г.

През разглежданите отчетни периоди компаниите от Групата генерират достатъчен и положителен паричен поток за осъществяване на нормално протичане на оперативната си дейност.

Паричните средства на групата Еврохолд към края на първо тримесечие на 2021 г. възлизат на 70 399 хил. лв. като отчитат нарастване от 70% спрямо 31.03.2020 г.

7.3. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе актуализация на данни в т. 8.3. „Информация за нуждите от заеми и структурата на финансирането на емитента“.

! Извършената промяна на данни е с цел актуализиране на информацията за задълженията по заеми на групата Еврохолд към датата на този документ

Информация за банковите заеми:

- Привлечените средства от финансови институции от „Еврохолд България“ АД (представените суми са на база размер на задължения по главници към съответния финансов период)

Заемополучател	Заемодател	Дата на договора	Падеж на договора	Вид на кредита	Лихвен % по договор	Обезпечение	Договорен размер	Размер към	Размер към	Размер към	Размер към
								31.12.2019	31.12.2020	31.03.2021	датата на документа
							(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Еврохолд България АД	Международна Инвестиционна Банка	18.12.2014	12.2021	Инвестиционен заем	6.0%+ EURIBOR	Залог на акции на дъщерно дружество	29,337	17,602	10,561	7,041	7,041
	Международна Инвестиционна Банка	25.5.2018	3.2025	Инвестиционен заем	6.0%+ EURIBOR	Залог на акции на дъщерно дружество	19,558	18,072	15,060	13,554	13,554
	Международна Банка за Икономическо Сътрудничество	28.7.2020	07.2022	Инвестиционен заем	6.5%	Залог на акции на дъщерно дружество	39,117	-	29,337	29,337	29,337
Общо задължение по банков заеми на „Еврохолд България“ АД:							88,012	35,674	54,958	49,932	49,932

Източник: „Еврохолд България“ АД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г., неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г., както и данни за размера на заемите към датата на това допълнение.

- Привлечените средства от финансови институции от лизингова група (представените суми са на база размер на задължения по главници към съответния финансов период)

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Заемополучател	Заемодател	Година на усвояване на заема *	Падеж - актуален към датата на документа	Лихвен % - актуален към датата на документа **	Договорен размер	Размер към 31.12.2019	Размер към 31.12.2020	Размер към 31.03.2021	Размер към датата на документа
					(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Евролийз Ауто ЕАД	Уникредит Булбанк АД	2018 г. - 2019 г.	31.03.2024	ODI+2.2% /min. 2.30%	9,779	8,667	6,857	6,296	6,081
Евролийз Ауто ЕАД	Юробанк България АД	2018 г.	30.11.2023	3m. Euribor+ 2.8%	6,845	4,160	3,020	2,759	2,671
Евролийз Ауто ЕАД	Банка ДСК ЕАД	2016 г. - 2017г.	25.08.2021	1M Euribor + 3.5% /min. 3.5%	2,000	536	193	121	96
Евролийз Ауто ЕАД	Юробанк България АД	2018 г.	21.12.2023	PRIME + 2.72% /min.2.72%	3,912	3,258	2,562	2,315	2,170
Евролийз Ауто ЕАД	Юробанк България АД	2017 г. - 2018г.	15.09.2022	Prime+ 2.72% /min 2.85%/	13,691	7,286	4,574	3,880	3,436
Евролийз Ауто ЕАД	Юробанк България АД	2017 г. - 2018 г.	21.05.2023	PRIME + 2.85% /min.2.85%	978	616	464	415	382
Евролийз Ауто ЕАД	Юробанк България АД	2019 г. - до момента	24.09.2026	Prime+ 1.72% /min 2.72%/	9,779	2,434	5,203	6,623	7,452
Евролийз Ауто ЕАД	Българска Банка за Развитие АД	2018 г.	20.02.2027	3m.Euribor+ 3.5% /min. 3.5%	20,036	17,096	15,428	14,819	14,610
Евролийз Ауто ЕАД	Българска Банка за Развитие АД	2016 г. - 2019 г.	20.10.2022	3m.Euribor+ 2.5% /min. 2.5%	8,117	5,818	3,788	3,266	3,097
Евролийз Ауто ЕАД	Българска Банка за Развитие АД	2019 г. - до момента	30.01.2025	3m.Euribor+ 2.5% /min. 2.5%	1,662	1,640	1,282	1,130	1,078
Евролийз Ауто ЕАД	Българо-американска кредитна банка АД	2019 г. - до момента	20.10.2025	3M EURIBOR + 2.75% / min 2.75%	9,779	1,990	7,986	8,773	8,801
Евролийз Ауто ЕАД	Търговска Банка Д АД	2018 г.	05.12.2021	3m.Euribor+ 3.0% /min. 3%	723	495	255	192	172
Евролийз Ауто ЕАД	Търговска Банка Д АД	2015 г. - 2017 г.	05.09.2022	3m.Euribor+ 3.5% /min.3.5%	5,085	1,778	837	545	467
Евролийз Ауто ЕАД	Търговска Банка Д АД	2019 г.	05.05.2022	3m.Euribor+ 3.0% /min. 3%	446	364	208	173	149
Евролийз Ауто ЕАД	Търговска Банка Д АД	2019 г. - до момента	27.11.2025	3M EURIBOR + 2.95%-3.5% / min 2.95%	9,779	987	4,562	5,368	5,842
София Моторс ЕООД	Юробанк България АД	2017 г. - 2018г.	15.10.2022	PRIME + 2.32% /min.2.32%	1,456	748	506	446	426
София Моторс ЕООД	Юробанк България АД	2018 г. - 2019г.	19.02.2024	PRIME + 2.85% /min.2.85%	1,956	1,799	1,403	1,282	1,242
София Моторс ЕООД	Юробанк България АД	2019 г. - до момента	24.01.2025	Prime+ 1.85% /min 2.85 /	1,956	274	1,013	1,086	1,096
София Моторс ЕООД	Юробанк България АД	2018 г.	30.09.2023	3M Euribor +2.8%	1,076	742	536	462	445
София Моторс ЕООД	Българска Банка за Развитие АД	2020 г. - до момента	08.06.2030	3M Euribor +3% /min. 3%	5,867	-	115	388	422
Аутоплаза ЕАД	Българо-американска кредитна банка АД	2016 г. - до момента	20.11.2022	6M Euribor +4.75% / min.4 .75%	2,054	1,894	1,358	1,379	1,366
Амиго Лизинг ЕАД	Българо-американска кредитна банка АД	2018 г. - до момента	20.06.2026	3M EURIBOR+ 5.25% /min 5.25%	3,912	3,490	2,884	2,803	2,879
Амиго Лизинг ЕАД	Общинска банка АД	2019 г. - до момента	20.04.2025	6m. Euribor + 5.25% /min. 5.25%	3,912	3,013	3,388	3,258	3,188
Евролийз - Рент А Кар ЕООД ***	Юробанк България АД	2017 г.	21.06.2023	PRIME + 2.32% /min.2.32%	2,413	1,576	1,382	1,334	1,318
Евролийз - Рент А Кар ЕООД ***	Юробанк България АД	2018 г.	21.05.2024	PRIME + 2.32% /min.2.32%	2,468	2,038	1,714	1,606	1,542
Евролийз Ауто АД, Скопие	УНИ Банка АД, Скопие	2008 г. - до момента	31.12.2029	5.25%	8,801	6,985	8,360	8,249	8,392
Евролийз Ауто АД, Скопие	Стопанска банка АД, Скопие	2019 г. - до момента	28.02.2025	1M EURIBOR + 4.25% /min. 4.25%	1,956	780	1,366	1,798	1,715
Общо задължение по банкови заеми на Лизингова група:					140,438	80,464	81,244	80,754	80,536

Източник: „Еврохолд България“ АД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020г., неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г., както и данни за размера на заемите към датата на това допълнение

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

- Привлечените средства от финансови институции от автомобилната група (представените суми са на база размер на задължения по главници към съответния финансов период)

Заемополучател	Заемодател	Дата на договора	Падеж на договора	Цел на кредита	Лихвен % по договор	Обезпечение	Договорен размер	Размер към	Размер към	Размер към	Размер към
								31.12.2019	31.12.2020	31.03.2021	датата на документа
							(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Еспас Ауто ООД	Райфайзен Банк България ЕАД	21.3.2017	30.6.2023	овърдрафт за оборотни средства	1M EURIBOR + 2.00%	ипотека върху недвижим имот	4,890	4,884	4,889	4,103	3,946
ЕА Пропъртис ООД	Райфайзенбанк	29.12.2014	10.12.2021	Закупуване имот	1m EURIBOR +3.7%	Ипотека	3,442	887	663	607	514
	Райфайзенбанк	29.12.2014	10.12.2021	Строеж на шоурум	1m EURIBOR +3.7%	Ипотека	2,660	1,386	1,187	1,032	990
	Райфайзенбанк	12.12.2019	10.12.2024	Закупуване земя	1m EURIBOR +2.25%	Ипотека	1,702	1,602	1,257	1,169	1,141
Мотобул ЕАД	Българска Банка за Развитие ЕАД	18.12.2015	20.4.2022	оборотни средства	3M EURIBOR +4%, но не по малко от 6%	ипотека на стоки на склад	469	466	407	349	329
	ОББ - факторинг	20.4.2018	18.4.2021	оборотни средства	1M SOFIBOR + 1.8%	Залог на вземания	1,000	520	370	351	421
	Алианц факторинг	22.2.2019	22.2.2021	оборотни средства		Залог на вземания	1,753	106	210	282	282
Ауто Италия ЕАД	Уникредит Булбанк АД	9.12.2009	31.3.2021	оборотни средства	3m EURIBOR + 3.5%	стоки на склад	782	782	782	782	782
Булвария Варна ЕООД	Уникредит Булбанк АД	21.12.2009	31.12.2021	оборотни средства	3m EURIBOR + 3.5% + 0.5% service charge	стоки на склад и ипотека на имоти на Булвария Холдинг и Булвария Варна	2,738	809	809	1,982	1,982
Н Ауто София ЕАД							98	78	78	78	78
Ауто Италия ЕАД							2,237	1,050	1,050	1,050	1,050
Булвария София ЕАД	Уникредит Булбанк	7.2.2020	30.9.2021	оборотни средства	2,90%	поземлен имот на Авто Юнион Пропъртис	978	760	760	421	970
Стар Моторс ЕООД	Уникредит Булбанк	3.5.2018	30.4.2021	оборотни средства	2,90%	стоки на склад	1,467	1,467	1,467	1,467	1,467
Стар Моторс ДООЕЛ	Уни Банка АД	20.12.2014	21.12.2021	револвиращ кредит	5,25%	оборотни средства	285	188	195	53	279
АВТО ЮНИОН АД	ББР АД	15.12.2020	15.12.2021	револвиращ кредит	3,00%	оборотни средства	1,956	-	-	1,939	1,939
АВТО ЮНИОН АД	Първа Инвестиционна Банка	28.5.2020	31.5.2021	револвиращ кредит	СЛП в евро на ПИБ +3.76%, но не по малко от 3.95%	залог на акциите на Евро финанс АД	2,347	-	2,286	2,252	2,264
Общо задължение по банков заеми на Автомобилна група:							28,804	14,985	14,312	17,917	16,495

Източник: „Еврохолд България“ АД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020г., неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г., както и данни за размера на заемите към датата на това допълнение

- Привлечените средства от финансови институции от застрахователната група

Заемополучател	Заемодател	Дата на договора	Падеж на договора	Цел на кредита	Лихвен % по договор	Обезпечение	Договорен размер	Размер към	Размер към	Размер към	Размер към
								31.12.2019	31.12.2020	31.03.2021	датата на документа
							(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Евроинс Иншурънс Груп АД	Мезанин заем (Mezzanine)	13.3.2019	12.2021	31.3.2025	6.0%+ EURIBOR	Залог на акции на дъщерно дружество	19,558	9,593	19,163	19,183	19,183
Общо задължение по банков заеми на Застрахователната група:							19,558	9,593	19,163	19,183	19,183

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Източник: „Еврохолд България“ АД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020г., неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г., както и данни за размера на заемите към датата на това допълнение

Емитирани облигационни емисии към края на всеки от разглежданите одитирани исторически периоди и към 31.03.2021 г. - датата на последния изготвен неодитиран междинен консолидиран финансов отчет, включително и към датата на документа. В таблицата по-долу е показана информация за остатъчните главнични плащания по всеки емитиран облигационен заем

Дружество	Падеж	Договорена лихва	Обезпечение	Остатъчен размер към 31.12.2017	Остатъчен размер към 31.12.2018	Остатъчен размер към 31.12.2019	Остатъчен размер към 31.12.2020	Остатъчен размер към 31.03.2021	Размер към датата на документа
				(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Еврохолд България АД /EMTN програма/	29.12.2021	8%	Поръчителство	21,071	20,461	20,593	19,302	18,924	18,924
Еврохолд България АД /EMTN програма/	07.12.2022	6.5%	Поръчителство	123,139	110,747	115,175	115,856	136,197	136,197
Еврохолд България АД	26.11.2027	3.25%	Застраховка	-	-	-	58,675	58,675	56,895
Евроинс Иншурънс Груп АД	18.12.2021	9.75% + 3m Euribor	Гаранция	19,558	19,558	19,558	19,558	19,558	19,558
Евролийз Ауто ЕАД	05.11.2019	7%	Залог на вземания	11,735	11,735	погасена	погасена	погасена	погасена
Евролийз Ауто ЕАД	27.07.2021	min 3,95%	Залог на вземания	8,508	6,239	2,030	1,134	1,134	567
Евролийз Груп ЕАД	03.02.2020	5%	Застраховка	6,000	6,000	6,000	погасена	погасена	погасена
Евролийз Груп ЕАД	06.07.2023	3.75%	Необезпечена	2,445	2,445	2,445	1,222	1,222	1,222
Евролийз Груп ЕАД	05.02.2025	4.0%	Застраховка	-	-	-	6,000	6,000	6,000
Авто Юнион АД	10.12.2022	4.5%	Застраховка	6,800	6,800	6,800	5,500	5,500	5,550
Мотобул ЕАД	13.06.2028	3.85%	Застраховка	-	8,800	8,800	8,800	8,800	8,800
Общо за групата Еврохолд				199,256	192,785	181 401	236,047	256,010	253 663

Източник: „Еврохолд България“ АД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020г., неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.03.2021 г., както и данни за размера на заемите към датата на това допълнение

7.4. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следната актуализация в т. 10.1. „Описание на актуални тенденции в продажбите, материалните запаси, разходите, в продажните цени от края на последната одитирана финансова година до датата на регистрационния документ. описание на всяка значителна промяна във финансовото състояние на групата след края на последния финансов период, за който е публикувана финансова информация, до датата на регистрационния документ“.

! Актуализираната по-долу информация е извършена въз основа на одитираните данни от годишния консолидиран финансов отчет за 2020 г., както следва:

а) ЕФЕКТИ ОТ COVID-19 ВЪРХУ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ПРИХОДИ НА ЕМИТЕНТА

В условия на безпрецедентната по мащабите си здравна и икономическа криза от пандемията от COVID-19 довела до сътресения в европейската и световната икономика, групата Еврохолд запази приходите си на стабилно ниво като отчете незначително намаление от 1.4%.

Застрахователното направление Евроинс Иншурънс Груп отчете нарастване с 5% на общите консолидирани приходи от застраховане (след вътрешно-групови елиминации), в т.ч. и на записаните бруто премии от застраховане с 8%.

Останалите дъщерни компании също се справиха в условията на променената от въздействието на COVID-19 пазарна среда, като финансово-инвестиционното направление постигна ръст от 75,5%. Негативното икономическо въздействие на пандемията се отрази неблагоприятно върху представянето на някои от дружествата в групата и по-специално засегна автомобилното направление и частично лизинговото направление, които отбелязаха спад на приходите си от дейността съответно от 33,5% и 14,5%.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Съгласно одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г. консолидираните приходи от оперативна дейност на групата Еврохолд почти запазват нивото си от предходната 2019 г. като възлизат на 1.579 млрд. лв., докато за сравнителния период техният размер е 1.601 млрд. лв.

в хиляди лева	Застраховане	Автомобили	Лизинг	Инвестиционно банкиране	Дружество майка	Групови оперативни приходи
31.12.2020	1 383 842	162 697	21 628	7 935	3 028	1 579 130
31.12.2019	1 323 840	244 757	25 301	4 521	2 390	1 600 809
Изменение в хил. лв.	60 002	(82 060)	(3 673)	3 414	638	(21 679)
Изменение %	4,5%	-33,5%	-14,5%	75,5%	26,7%	-1,4%

Източник: „Еврохолд България“ АД – по данни от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г.

При сегментното представяне, най-голямо увеличение в абсолютна стойност от 60 млн. лв. представляващо ръст от 4,5% отбелязват генерираните оперативни приходи от застрахователно направление, като тяхната обща стойност в края на отчетния период е 1.384 млрд. лв. Записаните бруто премии от застраховане за 2020 г. (на консолидирано ниво след вътрешногрупови елиминации) са в размер на 913,7 млн. лв. спрямо 847.5 млн. лв. към 31 декември 2019 г. като отбелязания ръст по този показател е 8%.

8. Допълнение към информацията по раздел XVII. СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

! Във връзка с настоящото Допълнение раздел. XVII „Сделки между свързани лица“ се допълва с актуална информация към датата на настоящото допълнение, както следва:

8.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. 17.1. „Информация за сделките между свързани лица, сключени от емитента от началото на периода, обхванат от информацията за минали периоди и до датата на Допълнението към Регистрационния документ“

! Актуализацията в таблицата по-долу е относно изплатени нетни възнаграждения считано от 01.01.2020г. до 31.03.2021 г. и датата на Допълнението към Проспекта, както следва:

Транзакции със свързани лица – членове на управителни и надзорни органи и ключов персонал на Емитента

Нетни възнаграждения в лева	Нетни възнаграждения за 2017 г., в лева	Нетни възнаграждения за 2018 г., в лева	Нетни възнаграждения за 2019 г., в лева	Нетни възнаграждения за 2020, в лева	Нетни възнаграждения към 31.03.2021, в лева	Нетни възнаграждения от 01.01.2021 г. до датата на Допълнението към Проспекта, в лева
Надзорен Съвет						
Асен Христов	14 640	14 640	14 640	14 640	3 660	4 880
Димитър Димитров	7 200	7 200	7 200	7 200	1 800	2 400
Луис Габриел Роман	-	-	47 772	87 618	16 309	21 684
Любомир Стоев	-	46 940	93 880	68 849	23 470	31 293
Ради Георгиев	-	-	-	-	-	-
Кустаа Лаури Айма	-	-	-	-	-	-
Управителен Съвет						

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Кирил Бошов	24 000	24 000	24 000	24 000	6 000	8 000
Асен Минчев	26 400	33 600	80 640	75 600	20 160	26 880
Димитър К. Димитров	12 000	12 000	11 474	-	-	-
Асен Асенов	12 000	12 000	12 000	12 000	3 000	4 000
Велислав Христов	-	-	-	-	-	-
Разван Лефтер	-	-	-	-	-	-
Прокуристи						
Христо Стоев	12 720	12 720	13 320	13 320	3 330	4 440
Милена Генчева	-	-	-	-	1 110	2 200

Източник: „Еврохолд България“ АД

Транзакции и баланси с дъщерни предприятия

В таблиците по-долу е показана информация за балансовите стойности на извършените транзакции между Емитента и неговите свързани лица към края на разглежданите исторически периоди 2017 – 2020 г. (данни по одитирани годишни консолидирани финансови отчети на Емитента) и към датата на последния изготвен и публикуван неодитиран междинен финансов отчет на „Еврохолд България“ АД към 31.03.2021 г.

Във връзка с тези сделки към края на всеки от разглежданите исторически периоди за Дружеството са възникнали приходи и разходи от и към свързани лица, както следва:

Сделки със свързани лица – обем сделки	2017 хил. лв.	2018 хил. лв.	2019 хил. лв.	2020 хил. лв.	31.03.2021 хил. лв.
Приходи от дивиденди:		547	669	547	-
Евро-Финанс АД	265	209	669	547	-
Приходи от лихви по предоставени заеми на свързани лица:	1 584	838	3	-	4
Авто Юнион АД	674	340	-	-	1
Старком Холдинг АД	-	405	-	-	-
Евроинс Иншурънс Груп АД	910	92	2	-	-
Евролийз Груп АД	-	1	1	-	-
Мотобул ЕАД	-	-	-	-	2
Авто Юнион Сервиз ЕООД	-	-	-	-	1
Разходи за лихви по получени заеми и лизинг от свързани лица:	1064	276	1 715	2 642	875
Старком Холдинг АД	877	5	154	1 069	545
Евроинс Иншурънс Груп АД			365	755	255
Авто Юнион АД			23	242	-
Авто Юнион Сервиз ЕООД			5	9	-
Евролийз Груп ЕАД	1	1	-	-	-
Евролийз Ауто ЕАД	185	251	850	261	67
в т.ч. от лизинг			5	7	1
Мотобул ЕАД		19	304	280	-
Стар Мотор ЕООД			14	26	8
Разходи по операции с инвестиции към свързани лица:	-	85	23	61	2
Евро-Финанс АД	-	85	23	61	2
Други финансови разходи към свързани лица:	114	17	6	3	-
Евро-Финанс АД	114	17	6	3	-
Разходи за услуги предоставени от свързани лица:	3	1	9	2	12
Евролийз Ауто ЕАД	1	-	7	-	-
Булвария Холдинг ЕАД	2	1	-	-	-
Ауто Италия ЕАД	-	-	2	1	-
Ауто Италия - София ЕООД – свързано лице до 30.12.2020	-	-	-	1	-

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

ЗД Евроинс АД						12
Други разходи от свързани лица:			(6)	(6)		3
ЗД Евроинс АД	-	-	(1)	(1)		1
Мотобул ЕООД	-	-	(5)	(5)		2
Други приходи от свързани лица:	241	240	403	619		100
ЗД Евроинс АД	24	43	54	86		-
Стар Моторс ЕООД	5	5	5	-		-
Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре С.А., Румъния	158	135	135	162		-
Булвария Варна ЕООД	5	5	5	-		-
Авто Юнион Сервиз ЕООД	22	26	26	3		-
Дару Кар АД	22	21	25	3		-
Ауто Италия ЕАД	5	5	5	-		-
Евролийз Ауто ЕАД	-	-	11	-		-
Hanson Asset Management Ltd, Великобритания – наем офис	-	-	137	358		100
Евроинс Осигуряване АД, Северна Македония	-	-	-	7		-

Източник: „Еврохолд България“ АД - - по данни от одитираните годишни финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020г., неодитираните междинни финансови отчети към 31.03.2021 г.

За периода настъпил след края на последния неодитиран финансов отчет за който са публикувани данни, а именно неодитиран междинен финансов отчет към 31.03.2021 г., до датата на това допълнение не са настъпвали съществени за групата сделки между свързани лица. За този период са възникнали единствено сделки извършвани в хода на обичайната дейност на дружествата в групата, във връзка с обслужването на съществуващи разчети по вземания и задължения, в това число начислени лихви, като същите не оказват съществено влияние върху паричните потоци на групата.

9. Допълнение към информацията по раздел XVIII. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ НА ЕМИТЕНТА

! Във връзка с публикуван одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г., информацията дадена в съответните точки по-долу от раздел XVIII. „Финансова информация за активите и пасивите, финансовото състояние, печалбите и загубите на емитента“ се изменя и допълва, като същевременно предоставените данни от неодитираните междинни консолидирани данни за 2020 г. се заменят с одитирани консолидирани данни извлечени от одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г., допълнително са предоставени данни и от неодитираните междинни консолидирани финансови отчети към 31.12.2021 г., както следва:

9.1. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. 18.1. „Одитирана финансова информация за минали периоди, обхващаща последните три финансови години, както и одиторските доклади за всяка от тези три години“ относно допълване на информацията във връзка с публикуван одитиран годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г.

Одитираните Годишни консолидирани финансови отчети на Емитента за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 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.eurohold.bg).

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Промяна в ЗАБЕЛЕЖКА 1.: Данните за 2020 г. в настоящото Допълнение към Проспект са извлечени от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2020 г.

Допълнение ЗАБЕЛЕЖКА 3:

- при изготвянето на одитирания консолидиран финансов отчет на Емитента за 2020 г. е открита и отстранена счетоводна грешка касаеща одитираната съпоставима информация за 2019 г.

В тази връзка в одитирания годишен консолидиран финансов отчет на Емитента за 2020 г. е отразена корекцията на грешка касаеща одитираните данни за съпоставимия период - 2019 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 2019 г. са извлечени освен от одитирания консолидиран финансов отчет за 2019 г. и от преизчислените (коригираните) данни за 2019 г. налични в одитирания годишен консолидиран финансов отчет на Емитента съответно за 2020 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 2019 г. е налична в одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2020 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 01.01.2020 г., в т.ч. и на собствения капитал.

- **Корекция на грешка касаеща одитираната финансова информация за 2019 г. преизчислена в съпоставимата информация на одитирания годишния консолидиран финансов отчет за 2020 г.**

към 1.1.2019

а) През 2020 г. в сегмент Автомобили, е установено, че вземанията от контрагенти са били погрешно отчетени във финансовите отчети на Групата към 31.12.2018 г., в резултат на некоректно равнение на салдата с доставчици.

б) В процеса на извършване на преглед на своите операции в Европейския съюз, оперирайки на база на правото за Свобода за предоставяне на услуги (Freedom of Services), Дружество от сегмент Застраховане е идентифицирало неначислен разход през периода 2015-2018 г.

в) През 2020 Дружество от сегмент Застраховане променя своята счетоводна политика по отношение на третирането на извършени разходи към местния Гаранционен фонд, като съответно същите с оглед на по-достоверното им представяне биват разсрочени във връзка със спазване на принципа на съответствие между приходите и разходите.

Тъй като корекциите във финансовите отчети за 2018 г. не оказват 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.

Таблицата по-долу обобщава ефектът върху отчета за финансовото състояние на Групата към 1.1.2019 г.:

Оповестяване на ефектите от счетоводната грешка и други прекласификации в консолидирания отчет за финансовото състояние към 1.1.2019 г.

	Ефект от корекция на грешки		
	Преди преизчисление	Корекция	Преизчислен
1 януари 2019 , в хиляди лева			
Търговски вземания(Автомобилен бизнес) а)	37 518	(73)	37 445
Други вземания, в т.ч. Автомобилен бизнес а)	37 586	4 234	41 820
Застрахователен бизнес в)	3 229	(1 171)	2 058
	17 775	5 405	23 180
ОБЩО АКТИВИ а)	1 390 249	4 161	1 394 410

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Неразпределена печалба/(непокрита загуба), в т.ч.:	(46 036)	3 112	(42 924)
<i>Автомобилен бизнес а)</i>	-	(1 244)	(1 244)
<i>Застрахователен бизнес б) в)</i>	-	4 356	4 356
Неконтролиращо участие, в т.ч.:	40 464	116	40 580
<i>Застрахователен бизнес б) в)</i>	-	116	116
Общо капитал а) б)	200 575	3 228	203 803
Текущи задължения (Застрахователен бизнес) б)	37 328	933	38 261
Общо пасиви и подчинени дългови Инструменти б)	1 189 674	933	1 190 607
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ а) б) в)	1 390 249	4 161	1 394 410

2019 г.

г) През 2019 година във връзка със започването на операциите на Клон на Дружество от сегмент Застраховане в Република Гърция на база на правото на установяване (Freedom of Establishment) в друга държава на Европейския съюз, Клона е следвало да начисли разход за амортизация по новозакупени дълготрайни материални активи, свързани с откриването на Клона в Гърция. Този разход и съответната начислена амортизация като балансова позиция е в размер на 127 хил. лв. В резултат на извършените процедури разходите за амортизация за сравнимия период на сегмент Застраховане са преизчислени на 7 242 хил. лв. от 7 115 хил. лв.

д) През 2019 година във връзка със започването на операциите на Клон на Дружеството от сегмент Застраховане в Република Гърция на база на правото на установяване (Freedom of Establishment) в друга държава на Европейския съюз, Клона е следвало да начисли разход за текущ данък, свързани с дейността в Гърция през 2019 година. Този разход и съответното задължение са в размер на 283 хил. лв. В резултат на извършените процедури разходите за текущи данъци за сравнимия период на сегмент Застраховане са преизчислени на 1 600 хил. лв. от 1 317 хил. лв.

е) В процеса на извършване на преглед на своите операции в Европейския съюз, оперирайки на база на правото за Свобода за предоставяне на услуги (Freedom of Services), Дружество от сегмент Застраховане е идентифицирало неначислен разход през периода 2019 г. Поради естеството на разходите и техния данъчен ефект при последваща извършена проверка от държавни органи Дружеството е било задължено да начисли и допълнителна мораторна лихва в размер на 401 хил. лв. В резултат на извършените процедури Разходите на сегмент застраховане (Другите оперативни разходи) за сравнимия период са преизчислени на 1 258 003 хил. лв.(52 484 хил. лв.) от 1 257 871 хил. лв.(52 352 хил. лв.).

ж) За целите на консолидирания отчет на Група Еврохолд инвестицията към 31.12.2019 г. е представена, като е използван дела от справедливата стойност на собствения капитал на дружеството, която стойност е определена на база оценка от независим оценител. Разликата в размер на 5,526 хил. лв. е отчетена в друг всеобхватен доход за периода. Към 31.12.2020 г. Ръководството на Групата е взело решение за коригиране на сравнителната информация за финансовата 2019 година и инвестицията е представена по метода на собствения капитал, съгласно приложимите счетоводни стандарти.

Оповестяване на ефектите от счетоводната грешка и други прекласификации в консолидирания отчет за финансовото състояние към 31.12.2019 г.

31 януари 2019, в хиляди лева	Ефект от корекция на грешки		
	Преди преизчисление	Корекция	Преизчислен
Търговски вземания(Автомобилен бизнес) а)	47 151	(73)	47 078
Други вземания, в т.ч.:	51 765	8 413	60 178
<i>Автомобилен бизнес а)</i>	-	(1 171)	(1 171)
<i>Застрахователен бизнес в)</i>	-	9 584	9 584
Машини, съоръжения и оборудване (Застрахователен бизнес) г)	53 150	(127)	53 023
Инвестиции в асоциирани и други предприятия (Група Еврохолд) ж)	18 113	(5 526)	12 587
ОБЩО АКТИВИ а) в)	1 509 810	2 687	1 512 497
Преоценъчни и други резерви (Група Еврохолд) ж)	(52 943)	(5 217)	58 160
Неразпределена печалба/(непокрита загуба), в т.ч.:	(40 279)	3 112	(37 167)
<i>Автомобилен бизнес а)</i>	-	(1 244)	(1 244)

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Застрахователен бизнес б) в)	-	4 356	4 356
Текуща печалба, в т.ч.:	(2 885)	3 365	480
Застрахователен бизнес б) в) г) д) е)	-	3 365	3 365
Неконтролиращо участие, в т.ч.:	33 423	79	33 502
Застрахователен бизнес б) в) г) д) е)	-	388	388
Група Еврохолд ж)	-	(309)	(309)
Общо капитал а) б) в) г) д) е) ж)	190 698	1 339	192 037
Текущи задължения (Застрахователен бизнес) б) г) д) е)	43 891	1 348	45 239
Общо пасиви и подчинени дългови Инструменти а) б) г) д) е)	1 319 112	1 348	1 320 460
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ а) б) в) г) д) е) ж)	1 509 810	2 687	1 512 497

Оповестяване на ефектите от счетоводната грешка и други прекласификации в консолидираният отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен за 2019 г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Приложение</i>	<i>Преди преизчисление</i>	<i>Корекция</i>	<i>Преизчислен</i>
Разходи за оперативна дейност				
Разходи на сегмент застраховане в) е)	4	(1 257 871)	4 047	(1 253 824)
		(1 482 154)	4 047	(1 478 107)
Печалба от оперативна дейност е)		118 655	4 047	122 702
Печалба преди лихви, амортизации и данъци е)		41 303	4 047	45 350
Печалба преди амортизации и данъци е)		21 204	4 047	25 251
Разходи за амортизация г)	18	(20 451)	(127)	(20 578)
Печалба преди данъци в) г) д) е)		753	3 920	4 673
Разходи за данъци д)	19	(1 683)	(283)	(1 966)
Нетна печалба за годината в) г) д) е)		(930)	3 637	2 707
Нетна печалба, отнасяща се към: Собствениците на Дружеството-майка в) г) д) е)		(2 885)	3 365	480
Неконтролиращо участие в) г) д) е)		1 955	272	2 227
Нетна печалба/(загуба) от промяна на справедлива стойност на финансови активи през друг всеобхватен доход: Инвестиции в асоциирани предприятия по справедлива стойност ж)		5 526	(5 526)	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци в) г) д) е) ж)		5 746	(1 889)	3 857
Общо всеобхватен доход, отнасящ се към: Собствениците на Дружеството-майка в) г) д) е) ж)		3 454	(1 852)	1 602
Неконтролиращо участие в) г) д) е) ж)		2 292	(37)	2 255

Грешките не оказват съществен ефект върху оперативните, инвестиционните и финансовите парични потоци на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2019 г.

Допълнение ЗАБЕЛЕЖКА 4: При изготвяне на консолидираният финансови отчети за 2018 г., 2019 г. и 2020 г., Групата извършва корекции в съпоставителната информация с цел да се подобри значението и надеждността на Финансовите отчети във времето, в съответствие с приложимите счетоводни стандарти (МСС 8 - Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки). Съгласно МСС 8, извършените корекции са обусловени от няколко фактора. Промени в приложимите стандарти за счетоводно отчитане или влизане в сила на нови стандарти, при прилагането на които в

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

следващия отчетен период е представено отчитане по по-подходящ начин с оглед нови факти или обстоятелства, възникнали след датата на одитирания отчет, за които се отнася корекцията. Допълнително, промени в счетоводната политика на някои от дружествата участващи в консолидацията, като съответните промени са извършени с цел представяне във финансовите отчети на по-уместна и надеждна информация за ефекта от операциите и други събития или условия върху финансовото състояние, резултатите или паричните потоци на Групата.

Друг фактор, обуславящ корекциите е установяването за минали периоди на разходи извършени от дъщерни дружества и неотчетени през съответния период – корекция на грешка. Във връзка с наличието на грешки от минали периоди довели до преизчисляване с обратна сила на елементи на съпоставимите данни от финансовите отчети на дъщерни дружества от Групата през последните одитирани години и съответно пренесени в консолидираните финансови отчети на Емитента (информация, за които е предоставена в одобрения с Решение № 278 - Е от 29.04.2021 г., Регистрационен документ и настоящото допълнение към него), въпреки, че същите не оказват съществен ефект върху финансовите данни от одитираните консолидирани отчети и не изменят в значителна степен финансовите показатели на групата, (на база възприетия праг за същественост съгласно добрата практика определен на 1% - *в случая изменението след извършените корекции е значително под 1%*), ръководството на Еврохолд България АД заедно с ръководствата на дъщерните дружества с цел предотвратяване на рискове за Емитента и акционерите му са предприели действия за предотвратяване на бъдещи грешки, които биха довели до преизчисление на данни от одитирани финансови отчети, изразяващи се в следното:

- Приети са нови процедури за качество на данните и по-конкретно за движението на информационните потоци между отделните звена, които включват процедури по документиране, архивиране и съхраняване на информацията в дъщерните компании и в Емитента;
- В дружества от застрахователния сегмент бяха променени процедурите за работа на отделите - Ликвидация, Счетоводство, Разплащания, акцентирайки върху превантивните контролни дейности в области като обработката на щети по Зелена карта, обработката на фактурите за извършени услуги от контрагенти и други;
- Считано от 2020 година ЗД Евроинс АД - клон Гърция (основният източник на грешки от минали периоди) е обект на самостоятелен външен финансов одит, включително данъчен одит извършен съгласно законодателство на Република Гърция, като това ще подпомогне минимизирането на рисковете по отношение на постигането на основни цели на Групата, а именно за съответствие със законодателството и надеждност и достоверност на финансовата информация;
- Засилени функции на финансовия, оперативния и управленски контрол в дъщерните компании и в Емитента.

В одитирания консолидиран финансов отчет за 2020 г. е извършена и корекция, дължаща се на промяна в счетоводната приблизителна оценка, която корекция не се третира като корекция на грешки по смисъла на МСС 8. За целите на консолидирания отчет на Група Еврохолд инвестицията в асоциирано предприятие към 31.12.2019 г. е представена, като е използван делът от справедливата стойност на собствения капитал на асоциирано предприятие, чиято стойност е определена на база оценка от независим оценител. Разликата в размер на 5,526 хил. лв. е отчетена като приход в друг всеобхватен доход за периода. Към 31.12.2020 г., като е взето предвид одиторското мнение на регистрирания одитор заверил консолидираните финансови отчети за 2019 г., изразено в изготвения от него „Доклад на независимия одитор“ и след указания на Комисията за финансов надзор (виж. Регистрационен документ одобрен от КФН с Решение № 278 - Е от 29.04.2021 г., т. 18.3.1. „Одитирана годишна финансова информация за минали периоди“ информация предоставена в Забележка по отношение на одитиран консолидиран финансов отчет на Емитента за 2019 г.), сравнителната информация за финансовата 2019 година е коригирана, като инвестицията е представена по метода на собствения капитал, съгласно приложимите счетоводни стандарти. Общият размер на корекцията е намаление на стойността на инвестицията с 5 526 хил. лв.

9.2. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. 18.1.5. „Консолидирани финансови отчети“, както следва

„Еврохолд България“ АД притежава 5 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 2017 г., 2018 г., 2019 г. и за 2020 г.

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

9.3. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. 18.1.5. „Давност на финансовата информация“, както следва

Последната одитирана финансова информация на консолидирана база е от одитирания годишен консолидиран финансов отчет на дружеството за 2020 г.

9.4. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. „Тримесечна или полугодишна финансова информация след датата на последния одитиран финансов отчет включена в регистрационния документ“, както следва

В настоящото Допълнение към Проспект, Емитентът представя неодитирана междинна консолидирана финансова информация към 31.03.2021 г. и съпоставимия отчетен период – 31.03.2020 г.

9.5. Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе следното допълнение в т. 18.3.1. „Одитирана годишна финансова информация за минали периоди“ с предоставяне на информация относно одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2020 г., както следва:

Одитор на „Еврохолд България АД“ АД заверил годишните консолидирани финансови отчети за 2020 г., е Одиторско дружество „ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 200876536 и със седалище и адрес на управление гр. София, бул. Константин Величков 157-159, етаж 1, офис 3, тел. 02 9204670, e-mail: office@zaharinovanexia.com, интернет адрес: www.zaharinovanexia.com, включено в списъка на Института на дипломираните експерт – счетоводители в България под рег.№ 138. Към датата на Проспекта одиторско дружество „ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД се представлява от управителите на дружеството Димитрина Димитрова Захарина и Марина Христозова Кръстева. Одиторско дружество „ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД членува в одиторска мрежа на NEXIA INTERNATIONAL.

► ОДИТИРАНА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА 2020 Г.

Отговорен одитор за одита на индивидуалните и консолидираните финансови отчети за 2020 г. на Емитента е регистриран одитор Димитрина Димитрова Захарина, със служебен адрес към настоящия момент гр. София 1000, бул. "Константин Величков" № 157-159, ет. 1, офис 3, включена в списъка на ИДЕС под рег. № 0415. Димитрина Захарина членува във Втора софийска регионална организация.

Във връзка с извършения одит на годишния консолидиран финансов отчет за 2020 г., на „Еврохолд България“ АД и съставения „Доклад на независимия одитор“, одиторът на дружеството изразява към своя доклад следното:

- Квалифицирано Мнение

„По наше мнение, с изключение на ефектите от въпросите, описани в раздела от нашия доклад „База за изразяване на квалифицирано мнение“, приложеният консолидиран отчет представя достоверно, във всички аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31.12.2020 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международни стандарти за финансови отчетите (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).“

- База за изразяване на квалифицирано мнение

„1. В консолидирания отчет за финансовото състояние на Групата към 31 декември 2020 г. стойността на брутния резерв за предстоящи плащания, включва брутния резерв за възникнали, но непредявени претенции и брутния резерв за предявени, но неизплатени претенции в общ размер на 551,532 хил.лв. (към 31 декември 2019г.: 503,587 хил.лв.), а дела на презастрахователите в брутния резерв за предстоящи плащания е съответно в размер на 352,505 хил. лв. (към 31 декември 2019 г. 294,753 хил. лв.), така както е оповестено в Приложение №43 „Застрахователни резерви“. За изчисляването на резерва през отчетния период Ръководството на Групата е използвало актюерски метод за оценка, като не е приложило последователен подход при изчисляване на кумулативната стойност на крайната загуба на претенциите за съответна година на развитие. Ние не получихме достатъчни и уместни одиторски доказателства, които да подкрепят използваните от ръководството презумпции при прилагането на актюерския метод. Съответно ние не бяхме в състояние да придобием достатъчна сигурност за стойността на резерва за предстоящи плащания и да определим евентуалните количествени корекции, както за него, така и за дела на презастрахователите в този резерв за едно

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

от дъщерните дружества в застрахователния бизнес. Ние не сме в състояние и да определим влиянието на евентуалните корекции върху прихода от застрахователни комисиони за периода и презастрахователните задължения на Групата към 31.12.2020г.

2. В консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. Групата признава брутен пренос-премиен резерв в размер на 264,273 хил. лв. (към 31 декември 2019 г.: 252,556 хил.лв) и брутен резерв за неизтекли рискове в размер на 8,537 хил. лв. (към 31 декември 2019 г.: 198 хил. лв.), така както е оповестено в Приложение №43 „Застрахователни резерви“. Ръководството на Групата не е приложило консистентен подход за изчисляване на този резерв към 31 декември 2020 г. в едно от дъщерните си дружества от застрахователния бизнес. Следствие на това е признат резерв, размерът на който е по-нисък от този, който би бил признат при използването на консистентен подход. Ние не бяхме в състояние да придобием достатъчно и надеждни одиторски доказателства, които да подкрепят промяната в метода, използван в това дъщерно дружество. Ако Ръководството на Групата беше приложило еднакъв актюерски подход във всички дъщерни дружества от застрахователния бизнес, брутният пренос-премиен резерв би следвало да бъде по-висок с 21,173 хил. лв., а брутният резерв за неизтекли рискове би следвало да бъде по-висок с 2,732 хил. лв. Следствие на това, дела на презастрахователите в пренос-премиения резерв би бил по-висок с 11,169 хил. лв., а дела на презастрахователите в резерва за неизтекли рискове би бил по-висок с 1,808 хил. лв., което би довело до нетно намаление в активите в консолидирания отчет за финансовото състояние с 10,928 хил. лв. и увеличение на нетната загуба за периода със същата сума.

3. В консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. Групата е признала репутация в размер на 190,397 хил. лв. (към 31 декември 2019 г.: 190,397 хил. лв.), така както е оповестено в Приложение 34 „Репутация“. Ръководството на Групата е извършило тест за обезценка на репутацията към датата на консолидирания финансов отчет и е преценило, че няма индикации за начисляване на допълнителна обезценка. Ние не бяхме в състояние да се убедим и чрез алтернативни одиторски процедури доколко използваните предположения в теста за обезценка на Ръководството са обосновани. Съответно, ние не бяхме в състояние да определим и да потвърдим, дали са необходими допълнителни корекции на балансовата стойност на репутацията на дъщерни дружества на Евроинс Иншурънс Груп в общ размер на 53,360 хил.лв и съответно доколко достоверно е представена в настоящия консолидиран финансов отчет

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето квалифицирано мнение.“

- **Обръщане на внимание**

„Обръщаме внимание на Приложение 50 „ Корекция на грешки и промяна на счетоводната политика“ към консолидирания финансов отчет, което оповестява, че към 31.12.2019 година „Еврохолд България“ АД е отчело инвестицията в асоциирано предприятие – „ Руско застрахователно дружество Евроинс“ за 2019 г. по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 5,526 хил.лв, а не по метода на собствения капитал, което е било в нарушение на изискванията на МСС 28 „ Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“ и приетата счетоводна политика на Групата. Към 31.12.2020 г. Ръководството на Групата е взело решение, да коригира сравнителната информация за финансовата 2019 година съгласно приложимите счетоводни стандарти.

Обръщаме внимание на Приложение 2.1 „ База за изготвяне на консолидирания финансов отчет“ към консолидирания финансов отчет, което оповестява, че собствения капитал на Групата е по-малък от регистрирания капитал на Дружеството - майка към 31.12.2020 г. с 62,583 хил.лв(31.12.2019г: 5,489 хил.лв). Чистата стойност на имуществото на Групата е по-ниска от размера на вписания капитал на Дружеството-майка и акционерите са предприели стъпки, с които да преодолеят нарушеното съотношение на собствен и регистриран капитал. (Приложение 51.3. „Извънредно Общо събрание на акционерите“)

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

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

С изключение на въпросите, описани в раздела „База за изразяване на квалифицирано мнение“ по-горе ние решихме, че няма други ключови одиторски въпроси, които да бъдат комуникирани в нашия доклад.“

- **Други въпроси**

„Консолидираният финансов отчет на „ ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ“ АД за годината приключваща на 31 декември 2019 г. е одитиран от друг одитор, който е издал одиторски доклад с квалифицирано мнение относно този консолидиран отчет с дата 14 юли 2020г.“

9.6. Друга одитирана финансова информация, която е била одитирана от одиторите

Настоящият Регистрационен документ не съдържа друга информация, различна от представените данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г., която да е одитирана или прегледана от определени по закон одитори, както и не е изготвян доклад за такава друга информация.

9.7. Информация за финансовата информация в регистрационния документ, която не е била извлечена от одитираните финансови отчет на емитента и източникът на тази информация

В настоящото Допълнение към Регистрационен документ предоставената финансова информация е извлечена от следните източници:

➤ **Одитирана финансова информация:**

- ❑ одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г.;

➤ **Неодитирана финансова информация:**

- ❑ неодитирана финансова информация за междинни периоди към 31.03.2021 г. и съпоставимия отчетен период – 31.03.2020 г.

Забележка относно одитирана финансова информация:

- при изготвянето на одитирания консолидиран финансов отчет на Емитента за 2020 г. е открита и отстранена счетоводна грешка касаеща одитираната съпоставима информация за 2019 г.

В тази връзка в одитирания годишен консолидиран финансов отчет на Емитента за 2020 г. е отразена корекцията на грешка касаеща одитираните данни за съпоставимия период - 2019 г., включително и към 01.01.2019 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 2019 г. са извлечени освен от одитирания консолидиран финансов отчет за 2019 г. и от преизчислените (коригираните) данни за 2019 г. налични в одитирания годишен консолидиран финансов отчет на Емитента за 2020 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 2019 г. е налична в одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2020 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 балансните позиции към 01.01.2019 г., в т.ч. и на собствения капитал. (за повече подробности виж т. 9.1. от настоящото Допълнение)

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

9.8. ЗНАЧИТЕЛНА ПРОМЯНА ВЪВ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА

9.8.1. Описание на всяка значителна промяна във финансовото състояние на групата, която е настъпила след края на последния финансов период, за който са били публикувани одитирани финансови отчети или междинна финансова информация

За периода след края на последния финансов период за който са публикувани одитирани финансови отчети на Емитента, а именно одитиран годишен консолидиран финансов отчет към 31.12.2020 г. до датата на допълнението към Проспекта за първично публично предлагане на акции, одобрен с Решение на КФН № 278-Е от 29.04.2021 г., не е настъпила значителна промяна във финансовото и търговското състояние на „Еврохолд България“ АД и/или неговата икономическа Група.

10. Допълнение към информацията по раздел XXI. НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ

! Допълнението към Регистрационния документ следва да внесе допълнение в информацията по раздел XXI. „Налични документи“ като списъкът с представените за преглед документи се допълва, както следва:

В допълнение на списъкът наличен в Регистрационния документ към Проспекта за първично публично предлагане на емисия акции от увеличение на капитал, одобрен от КФН с Решение № 278 - Е от 29.04.2021 г., във връзка с изготвеното Допълнение от 08.06.2021 г. се предоставят за преглед от инвеститорите на хартиен носител в работното време на адреса за кореспонденция на Емитента и следните документи:

- Одитиран годишен консолидиран финансов отчет на „Еврохолд България“ АД за 2020 г., неаудитиран междинен консолидиран финансов отчет към 31.03.2021 г.;
- Допълнение към Проспект за първично публично предлагане на ценни книжа (емисия акции от увеличение на капитала), одобрен от КФН с Решение № 278 - Е от 29.04.2021 г., в три части: Допълнение към Резюме на проспекта – част I, Допълнение към Регистрационен документ – част II и Допълнение към Документ за ценните книжа - част III;
- Всички други доклади, писма и други документи, оценки и отчети, някоя част от които е включена или посочена в настоящото Допълнение към Проспекта (одобрен от КФН с Решение № 278 - Е от 29.04.2021 г.)

Горе посочените документи ще бъдат налични в електронен вид на интернет страницата на дружеството www.eurohold.bg.

ИНВЕСТИТОРИТЕ, ПРОЯВИЛИ ИНТЕРЕС КЪМ ЕМИТЕНТА НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА, МОГАТ ДА СЕ ЗАПОЗНАЯТ С ОРИГИНАЛА НА НАСТОЯЩОТО ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ ЗАЕДНО С ОСТАНАЛИТЕ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА И ДОПЪЛНЕНИЯТА КЪМ ТЯХ, КАКТО И С 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 И ДОПЪЛНЕНИЕТО КЪМ ПРОСПЕКТА НА ТРАЕН ИЛИ НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ.

ЕМИТЕНТ



„ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ“ АД

Адрес: гр. София 1592, бул. „Христофор Колумб“ № 43

Тел.: (+359 2) 9651 653; (+359 2) 9651 651

Факс: (+359 2) 9651 652

Лица за контакт:

Милена Стоянова, E-mail: investors@eurohold.bg;

Галя Георгиева, E-mail: g_georgieva@eurohold.bg;

Работно време: от 9.30 – 17.00 ч.

Интернет адрес: www.eurohold.bg

Посочените по-горе документи могат да бъдат разгледани в електронен вид на интернет страницата на „Еврохолд България“ АД – (www.eurohold.bg);

Одитиран годишен консолидиран финансов отчет на „Еврохолд България“ АД за 2020 г. е публично оповестен и наличен 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);

Проспекта за първично публично предлагане на ценни книжа, одобрен от КФН с Решение № 278 - Е от 29.04.2021 г., заедно с настоящото допълнение към него ще бъде наличен в електронен вид и на интернет страниците на „КФН“ (www.fsc.bg) и „БФБ“ (www.bse-sofia.bg).

11. ДЕКЛАРАЦИИ

ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ СЪСТАВИТЕЛИТЕ

Долуподписаните, АСЕН МИНЧЕВ МИНЧЕВ и ГАЛЯ АЛЕКСАНДРОВА ГЕОРГИЕВА, в качеството ни на съставители на настоящото Допълнение към Проспект за публично предлагане на емисия 79 010 240 (седемдесет и девет милиона, десет хиляди, двеста и четиридесет) акции от увеличението на капитала на „Еврохолд България“ АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 175187337, със седалище и адрес на управление: България, София, бул. „Христофор Колумб“ № 43 („Емитент“), с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, ЧЕ

доколкото ни е известно и след като сме положили необходимата грижа и всички разумни усилия да се уверим в това, съдържащата се в настоящото Допълнение от 08.06.2021г. към Проспект за публично предлагане на емисия 79 010 240 (седемдесет и девет милиона, десет хиляди, двеста и четиридесет) акции от увеличението на капитала на „Еврохолд България“ АД, одобрен от Комисията за финансов надзор с Решение № 278-Е/29.04.2021г., информация е вярна и пълна, като съответства на фактите и не съдържа пропуски, които могат да засегнат нейния смисъл.

СЪСТАВИТЕЛИ:



Асен Минчев



Галя Георгиева

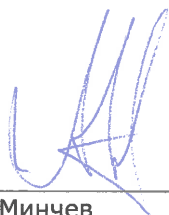
ДЕКЛАРАЦИЯ

от „Еврохолд България“ АД (Емитента)
по чл. 89д, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаните, **АСЕН МИНЧЕВ МИНЧЕВ**, в качеството ми на Изпълнителен директор и **МИЛЕНА МИЛЧОВА ГЕНЧЕВА**, в качеството ми на Прокурист, и двамата в качеството ни на представляващи Емитента „Еврохолд България“ АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 175187337, със седалище и адрес на управление: България, София, бул. „Христофор Колумб“ № 43 („Емитент“) на основание чл. 89д, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“), с настоящата

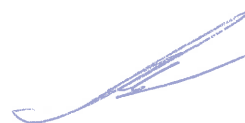
ДЕКЛАРИРАМЕ, ЧЕ

Настоящото Допълнение от 08.06.2021г. към Проспект за публично предлагане на емисия 79 010 240 (седемдесет и девет милиона, десет хиляди, двеста и четиридесет) акции от увеличението на капитала на „Еврохолд България“ АД, одобрен от Комисията за финансов надзор с Решение № 278-Е/29.04.2021г., съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“) и актовете по прилагането им.



Асен Минчев
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАТОРИ:



Милена Генчева
Прокурист