



ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „ЕВРОЛИЙЗ ГРУП“ АД
ЗА 2020 ФИНАНСОВА ГОДИНА
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Съветът на директорите на „Евролийз Груп“ АД изготви настоящия индивидуален доклад за дейността в съответствие с разпоредбите на чл. 39 от Закона за счетоводство, чл.100н, ал.7 от ЗППЦК и Приложение №10, към чл. 32, ал. 1, т. 2 от Наредба №2 от 17.09.2003г. за Проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, както и чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон.

Годишният индивидуален доклад за дейността на „Евролийз Груп“ АД представя коментар и анализ на индивидуалните финансови отчети и друга съществена информация относно финансовото състояние и постигнатите резултати от дейността на Дружеството. Докладът отразява състоянието и перспективите за развитието на Дружеството.

Дружеството изготвя и годишен консолидиран доклад за дейността.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

ИСТОРИЯ И АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

„Евролийз Груп“ АД (Дружеството, Компанията) е учредено на 29.10.2012 г. с решение на Управителния съвет на „Еврохолд България“ АД. Капиталът на Дружеството е в размер на 50,000 лв., разпределени в 50,000 налични, поименни, непривилегировани акции с номинална стойност 1 лв. Краен собственик на капитала е „Еврохолд България“ АД, чиито инструменти на собствения капитал се търгуват на Българската Фондова Борса.

С решение от 29.11.2013 г. едноличният собственик на капитала взе решение за вливане на дъщерното му дружество - БГ Аутолийз Холдинг Б.В., Холандия в „Евролийз Груп“ ЕАД, при условията на универсално правопримемство. В резултат на преобразуването капиталът на приемащото дружество – „Евролийз Груп“ ЕАД, се увеличи с чистата стойност на имуществото на преобразуваното се дружество - БГ Аутолийз Холдинг Б.В., а именно с 26,691,488 лева. В резултат на преобразуването записаният и внесен капитал на „Евролийз Груп“ ЕАД е в размер на 26,741,488 лева, разпределен в 26,741,488 налични, поименни акции. Вливането е вписано в Търговския регистър на 03.01.2014 година.

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

Набраните средства от всички извършени увеличения на акционерния капитал на Дружеството са използвани за подпомагане и развитие на дъщерните компании.

През 2020 г. не е извършвано увеличение на акционерния капитал на Компанията.

Към 31 декември 2020 г. акционерният капитал на Дружеството е на стойност 27,242 хил. лв. като надвишава нетните му активи със 7,683 хил. лв. Това обстоятелство не е в съответствие с изискванията на чл. 252 от Търговския закон поради което, мениджмънтът на компанията е предприел мерки за изпълнението на еднагодишна стратегия за действие с цел привеждане в съответствие на дружеството с изискванията на ТЗ най-късно до м. 10.2020 г. На проведено на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД са взети следните решения, касаещи акционерния капитал на дружеството:

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

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

номинална стойност от 48 (четиридесет и осем) лева всяка една. В резултат на така приетото решение, размерът на капитала на „Евролийз Груп“ АД не се променя.

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

- Въз основа на чл. 246, ал. 2, т.4 от ТЗ, средствата от направеното по т. 1 по-горе намаляване на номиналната стойност на акциите от капитала на „Евролийз Груп“ АД в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева се отнасят към фонд „Резервен“ на дружеството, който фонд може да се ползва единствено по реда на чл. 246, ал. 3 от ТЗ. По този начин фонд „Резервен“ на „Евролийз Груп“ АД става в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева.

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

Решенията от проведеното на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД са взети с цел преодоляване на декапитализацията на дружеството, а именно превишение на нетните активи на „Евролийз Груп“ АД над записания основен капитал. Описаните по-горе решения на акционерите на „Евролийз Груп“ АД са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията след датата на баланса (на 28.01.2021 г.).

Органът, който е компетентен да взема решения във връзка с увеличение на капитала на Дружеството е управителният съвет на мажоритарния собственик на капитала „Еврохолд България“ АД.

Към 31.12.2020 г. и към датата на изготвяне на настоящия доклад за дейността Дружеството не е изкупувало, съответно не притежава собствени акции.

„Евролийз Груп“ АД не е публично дружество и в този смисъл акциите на Дружеството не са допуснати до търговия на регулиран пазар.

Дружеството е емитент на корпоративни облигации допуснати до търговия на регулиран пазар.

Мажоритарен собственик на капитала е „Еврохолд България“ АД, акционерно дружество чиито акции са публично търгувани на Българската Фондова Борса, вписано в Търговския регистър, при Агенцията по вписванията с единен идентификационен код (ЕИК) 175187337, със седалище и адрес на управление - Република България, гр. София 1592, бул. Христофор Колумб №43, където се намира и централният офис на Компанията. „Еврохолд България“ АД е холдингова компания с основна дейност извършване на финансова дейност, свързана с придобиване, продажба и управление на участия и финансиране на свързани компании.

„Евролийз Груп“ АД няма договорености с други лица, нито са му известни такива договорености, действието на които може да доведе до бъдеща промяна в контрола на дружеството.

ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Предметът на дейност на Дружеството включва консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ

Седалището и адресът на управление на „Евролийз Груп“ АД е Република България, гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43. На същия адрес се извършва административното управление на Дружеството. Това е и официалният бизнес адрес за кореспонденция с Дружеството.

Дружеството е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията към Министерството на правосъдието с ЕИК 202304242.

ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ. КОНТРОЛНИ ОРГАНИ

Към 31 декември 2020 г. Дружеството има едностепенна система на управление в състав:

АСЕН ЕМАНУИЛОВ АСЕНОВ	Председател на Съвета на Директорите и Изпълнителен директор
ПЪРВОЛЕТА МАРИНОВА ИВАНОВА	Заместник председател на Съвета на Директорите
ИВАЙЛО ЕМИЛОВ ПЕТКОВ	Изпълнителен член на Съвета на Директорите

С решение на ОСА от 07.08.2020 г. Бояна Василева Кантарджиева е освободена като член на Съвета на директорите на Евролийз груп АД и на нейно място е избран нов член – Първолета Маринова Иванова. Промените са отбелязани по партидата на търговското дружество в Търговски регистър на 24.08.2020 г. Мандатът на Съвета на директорите е удължен до 15.01.2024 г.

Дружеството се представлява от Асен Емануилов Асенов и Ивайло Емилов Петков заедно и поотделно.

Дейността на Дружеството не е зависима от индивидуалния професионален опит или квалификация на други служители.

Одитен комитет

В съответствие с чл. 107 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), „Евролийз Груп“ АД има избран одитен комитет.

Одитният комитет на „Евролийз Груп“ АД има приети Правила за работа, които регламентират дейността на му. Правилата за работа определят функциите, правата и задълженията на Одитния комитет по отношение на финансовия одит и вътрешния контрол, както и взаимоотношенията му с регистрирания одитор и с органите на управление на дружеството и са подробно описани в Декларацията за добро корпоративно управление.

Целта на Одитния комитет е да подпомага ръководството на Компанията при изпълнение на задълженията му за целостта на индивидуалните и консолидираните финансови отчети, оценяването на ефективността на системите за вътрешен финансов контрол и наблюдаване ефективността и обективността на вътрешните и външните одитори.

Избраният одитен комитет се състои от трима членове с мандат от 3 години, неговият състав е както следва:

Веселина Георгиева Михайлова
Първолета Маринова Иванова
Ирина Иванова Зашева

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

II. ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И ЧУЖБИНА

В страната:

		31.12.2019				31.12.2020
	Придобито/ Учредено на:	Размер на инвестицията	Увеличение	Намаление (обезценка)	% на собственост	Размер на инвестицията
Евролийз Ауто ЕАД	31.12.2013	23,569	-	-	100%	23,569
Евролийз Рент А Кар ЕООД	31.12.2013	5,589	1,600	(130)	100%	7,059
Аутоплаза ЕАД	01.01.2013	450	-	-	100%	450
София Моторс ЕООД	28.12.2016	310	300	-	100%	610
Амиго Лизинг ЕАД	27.07.2017	1,200	-	-	100%	1,200

В чужбина:

		31.12.2019				31.12.2020
	Придобито/ Учредено на:	Размер на инвестицията	Увеличение	Намаление (обезценка)	% на собственост	Размер на инвестицията
Евролийз Ауто ИФН С.А., Румъния	31.12.2013	-	-	-	77.98%	-
Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие, Македония	31.12.2013	1,634	-	-	100%	1,634

„Евролийз Груп“ АД осъществява пряк контрол върху изброените по - горе дружества.

Предметът на дейност на дъщерните дружества е както следва:

„Евролийз Ауто“ ЕАД – финансов лизинг;

„Евролийз Ауто“ ИФН С.А. – финансов лизинг;

„Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие – финансов лизинг;

„Евролийз Рент А Кар“ ЕООД –оперативен лизинг и краткосрочен наем на автомобили под търговските марки на AVIS и Budget;

„Аутоплаза“ ЕАД – покупко - продажба на употребявани автомобили;

„София Моторс“ ЕООД - отдаване под наем на автомобили;

„Амиго Лизинг“ ЕАД - предоставяне на употребявани автомобили при условията на финансов лизинг и предоставяне на заеми.

С решение от 27.05.2020 г. на Съвета на директорите на Евролийз Груп АД, капиталът на София Моторс ЕООД е увеличен с 300 хил. лева, а именно от 310 хил. лева на 610 хил. лева. Увеличението на капитала е обявено в Търговския регистър на 09.06.2020 г.

С решение от 09.12.2020 г. на Съвета на директорите на „Евролийз Груп АД, капиталът на дъщерното дружество „Евролийз – рент а кар“ ЕООД е увеличен с 1 600 000 хил. лева, а именно от 1 335 000 лв. на 2 935 000 лв. Увеличението на капитала е обявено в Търговския регистър на 21.12.2020 г.

В резултат на направени изчисления през 2020 г. е установена необходимост от признаване на загуба от обезценка на инвестицията в дъщерно дружество Евролийз Рент А Кар ЕООД в размер на 130 хил. лв.

III. ПРЕГЛЕД И РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА

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

И през 2020 г. „Евролийз Груп“ АД насочи усилията си към договаряне на нови кредитни линии за всяко

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

от дружествата част от Групата, като общия размер на договореното финансиране е приблизително 3 млн. евро.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

За отчетния период „Евролийз Груп“ АД реализира загуба в размер на 825 хил. лв.

Финансов резултат	2020 г.	2019 г.
	хил. лева	хил. лева
Загуба преди данъци	(825)	(669)
Разходи за данъци	-	-
Нетен финансов резултат	(825)	(669)
Нетна загуба на акция в лева	(0.03)	(0.02)

ПРИХОДИ / РАЗХОДИ

Приходи	2020 г.		2019 г.	
	хил. лева	дял.	хил. лева	дял.
Приходи от лихви	147	0.35	214	43.32
Приходи от такси и комисиони	255	0.60	276	55.87
Други приходи	1	0.00	1	0.20
Приходи от възстановена обезценка	23	0.05	3	0.61
Общо приходи от дейността	426	100,00	494	100,00
Разходи за лихви	(707)	0.57	(776)	66.72
Разходи за такси и комисиони	(13)	0.01	(11)	0.95
Разходи по икономически елементи	(394)	0.31	(376)	32.33
Разходи за обезценка	(137)	0.11	-	-
Общо разходи за дейността	(1,251)	100,00	(1,163)	100,00

През 2020 г. административните разходи отбелязват ръст от 4.79% спрямо 2019 г.

ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ**АКТИВИ**

Динамика на активите

АКТИВИ	31.12.2020 г.		31.12.2019 г.
	хил. лв.	Изменение %	хил. лв.
Нетекущи активи:	35,574	0.60%	35,361
Инвестиции в дъщерни предприятия	34,522	5.40%	32,752
Дълготрайни активи	25	19.05%	21
Вземания от свързани лица	1,026	60.34%	2,587
Активи по отсрочени данъци	1	0.00%	1
Текущи активи:	672	-52.83%	1,272
Парични средства	18	63.64%	11
Вземания от свързани лица	653	-46.43%	1,219
Други активи	1	-97.62%	42
Общо АКТИВИ	36,246	-1.06%	36,633

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Към 31.12.2020 г. активите на Дружеството са в размер на 36,246 хил. лв., спрямо 36,633 хил. лв. към 31.12.2019 г.

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Динамика на пасивите:

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	31.12.2020 г.		31.12.2019 г.
	хил. лева	изменение %	хил. лева
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	19,559	-4.05%	20,384
Основен капитал	27,242	0.00%	27,242
Загуба за периода	(825)	23.32%	(669)
Непокрита загуба	(6,858)	10.81%	(6,189)
Нетекущи пасиви:	12,648	434.80%	2,365
Задължения по облигационни заеми	7,229	226.07%	2,217
Задължения към свързани лица	5,411	3908.15%	135
Задължения по лизинг	8	-38.46%	13
Текущи пасиви:	4,039	-70.91%	13,884
Задължения по облигационни заеми	1,100	-84.64%	7,163
Задължения към свързани лица	2,885	-56.60%	6,648
Търговски и други задължения	49	-28.99%	69
Задължения по лизинг	5	25.00%	4
ОБЩО ПАСИВИ	16,687	2.70%	16,249

Към края на отчетния период пасивите на Компанията са в размер на 16,687 хил. лв. спрямо 16,249 хил. лв. към 31 декември 2019 г.

КЛЮЧОВИ КОЕФИЦИЕНТИ

Показатели за рентабилност

		2020	размер коэф.	2019	размер коэф.
		Суми (хил. лв.)		суми (хил. лв.)	
Коефициент на рентабилност	финансов резултат	-825	-1.94	-669	-1.35
	общо приходи от дейността	426		494	
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	финансов резултат	-825	-0.04	-669	-0.03
	собствен капитал	19,559		20,384	
Коефициент на рентабилност на пасивите	финансов резултат	-825	-0.05	-669	-0.04
	пасиви	16,687		16,249	
Коефициент на капитализация на активите	финансов резултат	-825	-0.02	-669	-0.02
	сума на актива	36,246		36,633	

Показатели за ефективност

Коефициент на ефективност на разходите	приходи	426	0.34	494	0.42
	разходи	1,251		1,163	

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Коефициент на ефективност на приходите	разходи	1,251	2.94	1,163	2.35
	приходи	426		494	

Показатели за ликвидност

Коефициент на обща ликвидност	краткотрайни активи	672	0.17	1,272	0.09
	краткосрочни задължения	4,039		13,884	
Коефициент на бърза ликвидност	кратк.вземания+кратк. инв.+парични средства	672	0.17	1,272	0.09
	краткосрочни задължения	4,039		13,884	
Коефициент на незабавна ликвидност	кратк.вземания+парични средства	672	0.17	1,272	0.09
	текущи задължения	4,039		13,884	
Коефициент на абсолютна ликвидност	парични средства	18	0.00	11	0.00
	текущи задължения	4,039		13,884	

Показатели за финансова автономност

Коефициент на финансова автономност	собствен капитал	19,559	1.17	20,384	1.25
	пасиви	16,687		16,249	
Коефициент на задлъжнялост	пасиви	16,687	0.85	16,249	0.80
	собствен капитал	19,559		20,384	

Коефициент на рентабилността на СК

Коефициент на рентабилността на СК	балансова печалба	-825	-0.04	-669	-0.03
	собствен капитал	19,559		20,384	
Коефициент на рентабилността на активите	финансов резултат преди данъци	-825	-0.02	-669	-0.02
	общо активи	36,246		36,633	

IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО**ЛИХВЕН РИСК**

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

По отношение на кредити с плаваща лихва, при понижение на пазарните лихвени нива съответно ще се

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

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

Дружеството основно извършва консултантска дейност, която не е значително повлияна от лихвения риск. При получаване и предоставяне на заеми Дружеството спазва политика по управление на Лихвеният риск чрез договаряне на сходни лихвени условия за вземанията и задълженията си.

ЛИКВИДЕН РИСК

Това е рискът Дружеството да не разполага с достатъчно средства, за да посрещне падежиращи плащания към свои кредитори. Оценката на този риск означава постоянно и цялостно наблюдение, анализ и прогнозиране на паричните потоци. Дружеството ефективно управлява ликвидността чрез осигуряване на достатъчно оборотни средства, предимно чрез постъпленията си от основната дейност.

ВАЛУТЕН РИСК

Това е рискът Дружеството да претърпи загуби от движението на пазарните цени на различните валути, с които работи. Дружеството оперира в Република България и дейността му, включително приходите и разходите му, се отчита основно в лева.

КРЕДИТЕН РИСК

Дружеството търгува единствено само с платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Търговските вземания се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството по трудно събираеми и несъбираеми вземания не е съществена. Няма значителна концентрация на кредитен риск в Дружеството, тъй като вземанията са му предимно от свързани лица.

ДРУГИ РИСКОВЕ – Covid-19 (Коронавирус)

Във връзка с пандемичната вълна от Covid-19 (Коронавирус), която придоби глобални измерения в края на м. февруари и началото на м. март 2020 г. и доведе до значително намаление на финансовата активност в световен мащаб, Дружеството е анализиало на база на текущо наличните данни потенциалния ефект върху финансовото си състояние и по-специално върху използваните модели, съгласно МСФО 9.

Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията в МСФО 7 и МСФО 9, както и препоръките на Европейския орган за ценните книжа и пазарите (ЕОЦКП).

Следва да бъде отбелязано, че към датата на изготвянето на настоящите годишни индивидуални финансови отчети икономическата активност все още се характеризира със значителна несигурност поради наложената нова вълна от мерки през м. ноември, 2020 г. Ограничени са посещенията на търговските центрове и ресторанти, провеждането на всички културни и развлекателни мероприятия и други дейности, водещи до масово събиране на хора.

Ръководството на Дружеството е анализиало очакваните ефекти върху финансовото състояние на Компанията. Евролийз Груп АД е холдингово дружество, чиято основна дейност е свързана с подпомагане дейностите на дъщерните му дружества чрез предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност. На индивидуална база Компанията не развива самостоятелна търговска дейност и в този смисъл тя не е пряко засегната от извънредната ситуация във връзка с COVID-19.

Развитие на Пандемията от Covid-19 (Коронавирус)

С решение на Народното събрание на Република България от 13 март 2020 г. бе въведено извънредно положение, което изтече на 13 май 2020 г. Подобни мерки бяха предприети от всички държави членки на Европейския съюз, както и от основните търговски партньори (извън Европейския съюз) на Република България.

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

В резултат на наложените мерки от страна на правителствата, значителната част от икономическата активност в отделните държави беше преустановена, а като допълнение и значителна част от международната търговия беше възпрепятствана.

През летния сезон обстановката до голяма степен бе нормализирана след отпадане на голяма част от мерките.

Месец октомври 2020 г. очерта втора вълна на епидемията, което доведе до нова Заповед (от 27.10.2020 г.) на министъра на здравеопазването за въвеждане на противоепидемични мерки на територията на Република България.

Ръководството на Дружеството е анализирано очаквания ефект, както върху икономическия ръст, така и върху кредитното качество на държавите (и съответно на контрагентите), в които дъщерните му дружества оперират, като анализът е представен по-долу.

Ефект върху икономическия растеж

В таблицата по-долу е представена информация относно очакванията за икономически ръст на Република България, съгласно данните на Международния валутен фонд (Октомври 2020: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2020/09/30/world-economic-outlook-october-2020>), включително прогнозни данни след настъпването на пандемичната обстановка, свързана с Covid-19 (Коронавирус).

	Исторически Данни			Прогноза			
	2017	2018	2019	2020 (преди Covid-19)	2020 (Covid-19)	Средно 2021-24 (преди Covid-19)	2021 (Covid-19)
Икономически ръст на БВП	3.5%	3.1%	3.4%	3.2%	(4.0)%	2.8%	4.1%

В таблицата по-долу е представена информация относно очакванията за икономически ръст на държавите от Еврозоната (представляващи основния външен пазар на Република България), съгласно данните на Международния валутен фонд, включително прогнозни данни след настъпването на пандемичната обстановка, свързана с Covid-19 (Коронавирус).

	Исторически Данни			Прогноза			
	2017	2018	2019	2020 (преди Covid-19)	2020 (Covid-19)	Средно 2021-24 (преди Covid-19)	2021 (Covid-19)
Икономически ръст на БВП	1.9%	2.5%	1.9%	1.4%	(8.3)%	1.3%	5.2%

Ефект върху кредитните рейтинги

В резултат от очакваните икономически ефекти от забавената обща активност, част от рейтинговите агенции влошиха своите перспективи по дългосрочните дългови позиции, както по отношение на суверенния дълг, така и по отношение на корпоративните дългови позиции. В таблицата по-долу е представена информация за промяната в кредитния рейтинг (включително перспективата), присъден от Fitch на Република България, Република Румъния, Република Северна Македония и на мажоритарния собственик на Дружеството.

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

		Преди Covid-19		След Covid-19	
		Рейтинг	Перспектива	Рейтинг	Перспектива
Република България		BBB	Позитивна	BBB	Стабилна
Република Румъния		BBB	Стабилна	BBB	Негативна
Република Северна Македония	Северна	BB+	Стабилна	BB+	Негативна
Еврохолд България АД		B	Негативна	B	Негативна

Към настоящия момент, въпреки цялостното намаление на перспективите и ограничените случаи на влошаване на кредитния рейтинг, Ръководството счита, че преди изтичане на по-значителен период от време, през който може да проличат симптоми на влошаване в общото кредитно качество, както на инвестициите, така и в общата среда, в която дъщерните дружества оперират, не може да извърши достатъчно устойчива и сигурна оценка за ефекта, който Covid-19 (Коронавирус) може да окаже на дъщерните дружества.

Анализ на очаквания ефект върху модела по МСФО 9

По отношение на модела (включително пълния и опростен такъв) за изчисляване на очакваните кредитни загуби, Ръководството счита, че е възможно да бъде извършена промяна в общия модел. Тъй като към 31 Декември 2020 г. е налична достатъчно надеждна, както макроикономическа статистика, така и информация за средносрочните нива на вероятността за неизпълнение, Ръководството е:

- Увеличило Очакванат кредитна загуба, на експозициите, които са част от опростения модел (т.е. търговски вземания);
- Увеличило Очакваната кредитна загуба, на експозициите, които са част от пълния модел (т.е. депозити и парични средства в банкови институции).

Подробен анализ на влиянието на кризата върху резултатите на дъщерните дружества, ръководството оповестява в Доклада за дейността към годишния консолидиран отчет на Евролийз Груп АД.

V. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Между датата на годишния индивидуален финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване са възникнали следните некоригиращи събития, изискващи оповестяване:

Решенията от проведеното на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД за намаление на капитала на Дружеството до 19,296,054 лева и промяна на структурата му до 5,675,31 броя акции с номинална стойност 34 лева са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията след датата на баланса (на 28.01.2021г.).

В края на 2019 г. за първи път се появиха новини от Китай за COVID-19 (Коронавирус), когато ограничен брой случаи на неизвестен вирус бяха докладвани на Световната здравна организация. През 2020 г. вирусът се разпространи в световен мащаб и отрицателното му въздействие набра скорост. На 11 март 2020 г., след като са били регистрирани случаи на заразени с новия шам на коронавируса в 114 държави, Световната здравна организация (СЗО) обяви епидемията от COVID-19 за пандемия. На 13 март 2020 г. по искане на правителството Народното събрание обяви извънредно положение в България заради коронавируса, което продължи до 13.5.2020 г. и бе заменено с извънредна епидемична обстановка в сила до 30 април 2021 г.

През трето и четвъртото тримесечие на годината икономическата активност като цяло бе нормализирана, въпреки някои ограничения по отношение на пътуванията и международната търговия. Месец октомври 2020 г. очерта втора вълна на епидемията, което доведе до нова Заповед на министъра на

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

здравеопазването (от 27.10.2020 г.) за въвеждане на противоепидемични мерки на територията на Република България.

На този етап от възникването на кризата не се забелязва сериозно влияние върху Дружеството. Дружеството предприема всички необходими мерки, с цел да се запази здравето на работещите и да минимизира влиянието на кризата на този етап от възникването ѝ. Действията са съобразени с указанията на Националния оперативен щаб и стриктно се изпълняват разпорежданията на всички национални институции.

Ръководството внимателно следи ситуацията и търси начини за намаляване на въздействието ѝ върху Дружеството, но спадът в цените на акциите на световните фондови борси би могъл да повлияе на справедливата стойност на инвестициите на Дружеството, ако негативната тенденция се запази. Ръководството ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни стъпки за смекчаване на потенциалните ефекти.

Няма други събития след датата на отчетния период, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовите отчети на Евролийз Груп АД към 31 декември 2020 г.

VI. НАСТОЯЩИ ТЕНДЕНЦИИ И ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Дейността на „Евролийз Груп“ АД е свързана с подпомагане дейностите на дъщерните му дружества, чрез предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност. Развитието на Компанията е пряко свързано с развитието на дъщерните ѝ дружества и тяхната възможност за създаване на допълнителна стойност за компанията майка.

През м. септември 2020 г. усилията на Ръководството бяха насочени към утвърждаване на стартиралия нов проект в рамките на дъщерната компания „София Моторс“ ЕООД – Simpl, чрез който се предлага наем на автомобили с включено пълно обслужване, която тенденция ще се запази и през 2021 г. Ключова цел на бранда е промяна на потребителските нагласи. Преминаване от желанието да притежаваш автомобил към това да го ползваш като комплексна услуга, сменяйки автомобила на няколко години.

Сред основните цели на „Евролийз Груп“ АД през 2021 година е осигуряване на финансирания на дъщерните дружества, чрез традиционни източници като банкови заеми и облигации, както и проучване на актуалните възможности на финансовия пазар.

Усилията на „Евролийз Груп“ АД през 2021 година ще бъдат насочени и към затвърждаване на пазарните позиции на дъщерните компании чрез активни маркетингови кампании, както и към оптимизиране на оперативните разходи и ефективността на дружествата и разработването на иновативни продукти, следващи пазарните тенденции.

VII. НАУЧНО ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

„Евролийз Груп“ АД не извършва самостоятелна научно-изследователска и развойна дейност.

VIII. ЗАЩИТА НА ОКОЛНАТА СРЕДА

„Евролийз Груп“ АД не извършва дейност, оказваща негативно влияние върху околната среда.

IX. ИНФОРМАЦИЯ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

1. Брой и номинална стойност на придобитите и прехвърлените през годината собствени акции, частта от капитала, която те представляват, както и цената, по която е станало придобиването или прехвърлянето.

През 2020 г. Дружеството не е изкупувало и не са прехвърляни собствени акции, съответно не притежава собствени акции.

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

2. Брой и номинална стойност на притежаваните собствени акции и частта от капитала, която те представляват.

Дружеството не притежава собствени акции.

3. Информация за размера на възнагражденията, получени общо през годината от членовете на Съвета на директорите.

През 2020 г. членовете на Съвета на директорите са получили следните брутни възнаграждения:

От Евролийз Груп АД:

Асен Емануилов Асенов – 24 700.00 лв.

Ивайло Емилов Петков – 12 046.00 лв.

Първолета Маринова Иванова – 50 922 лв.

От дъщерни дружества на Евролийз Груп АД:

Асен Емануилов Асенов – 82 756.00 лв.

Ивайло Емилов Петков – 135 435.00 лв.

Членовете на Съвета на директорите са назначени по договор за управление или трудов договор. Не са изплащани възнаграждения и/или обезщетения в натура през посочения период.

„Евролийз Груп“ АД не заделя суми за изплащане на пенсии, компенсация при пенсиониране или други подобни обезщетения на членовете на Съвета на директорите.

4. Притежавани от членовете на Съвета на директорите акции на дружеството.

Членовете на Съвета на директорите не притежават акции от капитала на „Евролийз Груп“ АД.

5. Права на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на дружеството.

Членовете на Съвета на директорите на Дружеството могат да придобиват свободно облигации на Дружеството на регулиран пазар на ценни книжа при спазване на разпоредбите на Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и Закона за публично предлагане на ценни книжа.

В полза на управителните органи, служителите или трети лица, не са издавани опции за придобиване на акции от Дружеството.

6. Участие на членовете на съвета в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети.

Асен Емануилов Асенов, Председател на Съвета на директорите – участия към 31.12.2020 г.

- ♦ „Еврохолд България“ АД, ЕИК 175187337 – член на УС
- ♦ „Авто Юнион“ АД, ЕИК 131361786 – член на СД и ИД
- ♦ „Н Ауто София“ ЕАД, ЕИК 200532731 – член на СД и ИД
- ♦ „Еспас Ауто“ ООД, ЕИК 112639195 – Управител
- ♦ „Дару Кар“ ЕАД, ЕИК 121243960 – член на СД
- ♦ „Ауто Италия“ ЕАД, ЕИК 130029037 – член на СД и ИД
- ♦ „Евротрък“ ЕООД, ЕИК 201614505 – Управител
- ♦ „Булвария Холдинг“ ЕАД, ЕИК 030115485 – член на СД и ИД
- ♦ „Булвария Варна“ ЕООД, ЕИК 813102397 – Управител
- ♦ „Авто Юнион Сервиз“ ЕООД, ЕИК 121421014 – Управител

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

- ♦ „Мотобул“ ЕАД, ЕИК 20491722 – Изпълнителен директор
- ♦ „Мотобул Експрес“ ЕООД, ЕИК 121095216 – Управител
- ♦ „Стар Моторс“ ЕООД, ЕИК 130571835 – Управител
- ♦ „Стар Моторс“ ДООЕЛ, Скопие (ЕООД), № 6847030, адрес: Република Македония, гр.Скопие, ул. „Филип Втори Македонски“ № 3, Търговски център „Соравия“, ет. 5 – член на Надзорен съвет (НС)
- ♦ „Евролийз Ауто“ ЕАД, ЕИК 131289899 – Председател на СД и представляващ
- ♦ „Евролийз груп“ АД, ЕИК 202304242 – Председател на СД и Изпълнителен директор
- ♦ „София Моторс“ ЕООД, ЕИК 175104206 – Управител
- ♦ „Аутоплаза“ ЕАД, ЕИК 200288848 – член на СД
- ♦ „Бензин“ ЕООД, ЕИК 130335023 – Управител
- ♦ „Изгрев 5“ ЕООД, ЕИК 202857360 – ЕСК и Управител
- ♦ „Евролийз – Рент а кар“ ЕООД, ЕИК 131197842 – Управител
- ♦ „Евролийз Ауто ИФН“ АД гр. Букурещ с Рег. № 14232299 – Председател на СД
- ♦ „Булвария София“ ЕАД, ЕИК 204986699 – член на СД и ИД
- ♦ „Мотохъб“ ООД, ЕИК 205231116 – Управител
- ♦ „БЕНЗИН ФИНАНС“ ООД, ЕИК 205373838 – Член на УС
- ♦ „Рентроникс“ ООД, ЕИК 205791570 – Съдружник
- ♦ „Българска федерация по тенис“, сдружение, ЕИК 000708469 – член на УС
- ♦ СПОРТЕН КЛУБ ПО ЛЕКА АТЛЕТИКА "СВЕТИ ГЕОРГИ", ЕИК 205364885 – член на УС

ПЪРВОЛЕТА МАРИНОВА ИВАНОВА, Заместник председател на Съвета на директорите - участия към 31.12.2020 г.

- ♦ „Финбуукс“ ЕООД, ЕИК 205263369 – Едноличен собственик и Управител

Ивайло Емилов Петков, Изпълнителен директор – участия към 31.12.2020 г.

- ♦ „Рънинг Зоун“ ООД, ЕИК 202846410 – Съдружник и управител
- ♦ „Делмока“ ООД, ЕИК 200847008 – Съдружник
- ♦ „Рентроникс“ ООД, ЕИК 205791570 – Съдружник
- ♦ „Евролийз Ауто“ ЕАД, ЕИК 131289899 – Изпълнителен член на СД
- ♦ „Евролийз Груп“ АД, ЕИК 202304242 – Изпълнителен член на СД
- ♦ „Аутоплаза“ ЕАД, ЕИК 200288848 – Член на СД
- ♦ СПОРТЕН КЛУБ ПО ЛЕКА АТЛЕТИКА "СВЕТИ ГЕОРГИ" ЕИК 205364885 – член на УС

7. Сключени през 2020 г. договори с членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Не са сключвани договори с Дружеството от членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

8. Брой заети лица

Към 31 декември 2020 г. в „Евролийз Груп“ АД са назначени 5 служители на трудов договор и 2 служители на договор за управление.

X. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА КОМПАНИЯТА

Дружеството няма открити клонове.

XI. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 НА НАРЕДБА № 2 НА КФН

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента, като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

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

Компанията не извършва самостоятелна търговска и производствена дейност.

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента

Компанията не извършва самостоятелна търговска и производствена дейност.

3. Информация за сключени съществени сделки.

Няма сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на Дружеството.

4. Информация относно сделките, сключени между емитента, и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът или негово дъщерно дружество е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента.

Към датата на изготвяне на индивидуалния доклад за дейността не са налице сделки или предложения за сделки със свързани лица, които да са от съществено значение за „Евролийз Груп“ АД или негово дъщерно дружество и да са необичайни по вид и условия.

Характерни са сделките, при които чрез вътрешногрупови заеми се управлява ликвидността на отделните дружества и се провежда инвестиционна политика. Компанията отпуска заеми на дружествата от Групата с цел обратно финансиране.

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Свързани лица	Вид сделка	2020	2019
Еврохолд България АД	Задължения по фактури	31	35
	Разходи за външни услуги	2	-
	Разходи за лихви	-	1
Евролийз Рент А Кар ЕООД	Вземания по фактури	-	187
	Вземания от заеми, главници	-	1,771
	Вземания от заеми, лихви	9	91
	Приходи от услуги	63	84
	Приходи от лихви	87	99
ЗД Евроинс АД	Други задължения	-	1
	Задължения по облигационен заем, главница	710	-
	Задължения по облигационен заем, лихва	9	-
	Разход за лихви	113	-
Авто Юнион АД	Вземания по заеми, лихви	1	1
	Задължения по заеми, главници	235	235
	Задължения по заеми, лихви	14	1
	Приходи от лихви	-	1
	Разходи за лихви	13	23
Аутоплаза ЕАД	Вземания по фактури	-	2
	Приходи от услуги	24	24
Евролийз Ауто Румъния	Вземания от заеми, главници	1,163	1,163
	Вземания от заеми, лихви	621	621
Амиго Лизинг ЕАД	Вземания от заеми, главници	250	214
	Вземания от заеми, лихви	-	1
	Други текущи задължения	-	8
	Разходи за лихви	-	1
	Приходи от лихви	1	9
Евролийз Ауто ДООЛ Скопие	Вземания от заеми, главници	1,369	1,565
	Вземания от заеми, лихви	59	-
	Вземания по фактури	1	-
	Приходи от лихви	59	88
Старком Холдинг АД	Разходи за лихви	-	1
Ауто Италия ЕАД	Задължения по фактури	-	1
София Моторс ЕООД	Задължения по лизинг	13	17
	Разходи за материали	-	1
	Разход за външни услуги	2	2
	Разходи за лихви	1	1
Евро - Финанс АД	Задължения по облигационни заеми, главници	2,933	1,776
	Задължения по облигационни заеми, лихви	50	33
	Разход за лихви	68	26
Мотобул ЕАД	Разход за материали	1	1
	Задължения по фактури	1	-
ЗД Евроинс Живот ЕАД	Задължения по облигационен заем, главница	-	200
	Задължения по облигационен заем, лихва	-	4
	Разход за лихви	1	10
Евроинс Румъния /Аситранс/	Задължения по облигационен заем, главница	1,062	197
	Задължения по облигационен заем, лихва	17	4
	Разход за лихви	17	70

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Свързани лица	Вид сделка	2020	2019
Евролийз Ауто ЕАД	Други задължения по фактури	11	10
	Задължения по заеми, главници	7,071	5,889
	Задължения по заеми, лихви	933	603
	Задължения по облигационен заем - главница	40	1,250
	Задължения по облигационен заем - лихва	1	16
	Приходи от услуги	168	168
	Разходи за лихви по договори за заем	329	287
	Разход за лихви по облигационен заем	40	60
	Разходи за външни услуги	1	-

5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента, характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

През отчетния период не са настъпвали събития с необичаен за емитента характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за емитента, и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента.

През отчетния период не са водени сделки извънбалансово.

7. Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

Задължения по облигационни заеми:

Вид ценни книжа	Номер на емисия	Дата на емисия	Падеж на емисията	Оригинална валута	Размер в хил. лв.	Купон	Задължение към 31.12.2020 в хил. лв.
Корпоративни облигации	ISIN BG2100001150	Февруари 2015	Февруари 2020	BGN	6,000	5%	-
Корпоративни облигации	ISIN BG2100012173	Юли 2017	Юли 2023	EUR	2,445	3,75%	1,494
Корпоративни облигации	ISIN BG2100004188	Март 2018	Март 2022	BGN	1,500	4,25%	760
Корпоративни облигации	ISIN BG2100001200	Февруари 2020	Май 2025	BGN	6,000	4%	6,075

Облигация с ISIN BG2100001200 има обезпечение застраховка, която да покрива главницата и дължимите лихви. Облигациите с ISIN BG2100012173 и BG2100004188 от са необезпечени.

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Получени заеми:

Заемодател	Валута	Падеж	Лихвен процент	Задължение към 31.12.2020 в хил. лв.
Евролийз Ауто ЕАД	BGN	2023	5.00%	8,004
Авто Юнион АД	BGN	2021	5.50%	249

Заемите са необезпечени.

Информация за сключените от дъщерни дружества на „Евролийз Груп“ АД договори за заеми ще бъде посочена в консолидирания финансов отчет на групата.

8. Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемодатели, договори за заем, включително предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица, с посочване на конкретните условия по тях, включително на крайните срокове за плащане, и целта, за която са били отпуснати.

Предоставени заеми:

Заемополучател	Валута	Падеж	Лихвен процент	Вземане към 31.12.2020 в хил. лв.
Авто Юнион АД	BGN	2021	5.50%	1
Амиго Лизинг ЕАД	BGN	2022	5%	248
Евролийз Ауто, Румъния	EUR	2019	1m.Euribor+5%	-
Евролийз Рент А Кар ЕООД	BGN	2021	5.50%	9
Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие	EUR	2023	4.25%	1,420

Заемите със свързаните лица са необезпечени.

Информация за сключените от дъщерни дружества на „Евролийз Груп“ АД договори за заеми ще бъде посочена в консолидирания финансов отчет на групата.

9. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

„Евролийз Груп“ АД не е публикувало прогнози за по-ранни отчетни периоди.

10. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът, е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

Дружеството ефективно управлява финансовите си ресурси чрез осигуряване на достатъчно оборотни средства, предимно чрез постъпления от основната си дейност, с които успява да обслужи възникналите задължения. Не са налице заплахи за финансовата стабилност на Дружеството към края на отчетния период.

11. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

Дружеството не предвижда реализация на нови инвестиционни проекти през 2021 г.

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

12. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента, и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството.

Не е настъпила промяна в основните принципи на управление на Дружеството.

13. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

С решение на ОСА от 07.08.2020 г. Бояна Василева Кантарджиева е освободена като член на Съвета на директорите на Евролийз груп АД и на нейно място е избран нов член – Първолета Маринова Иванова. Промените са отбелязани по партидата на търговското дружество в Търговски регистър на 24.08.2020 г.

14. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

На Дружеството не са известни договорености, които биха могли да имат влияние върху притежавания относителен дял облигации от настоящи облигационери.

15. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента, в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента, по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

Няма висящо съдебно, административно или арбитражно дело, отнасящо се до Дружеството с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на „Евролийз Груп“ АД.

XII. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ по чл. 100н, ал. 7, т. 1, във вр. с чл. 100н, ал. 8 и ал. 11 от ЗППЦК

„Евролийз Груп“ АД спазва Националния кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016 г., Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност".

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

1. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК

В „Евролийз Груп“ АД е изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Дружеството и подпомагане тяхното ефективно управление. Като холдингово дружество дейността на „Евролийз Груп“ АД е свързана с осигуряване на системите за контрол на дъщерните му дружества, чрез предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност.

Основните компоненти на системата за вътрешен контрол са:

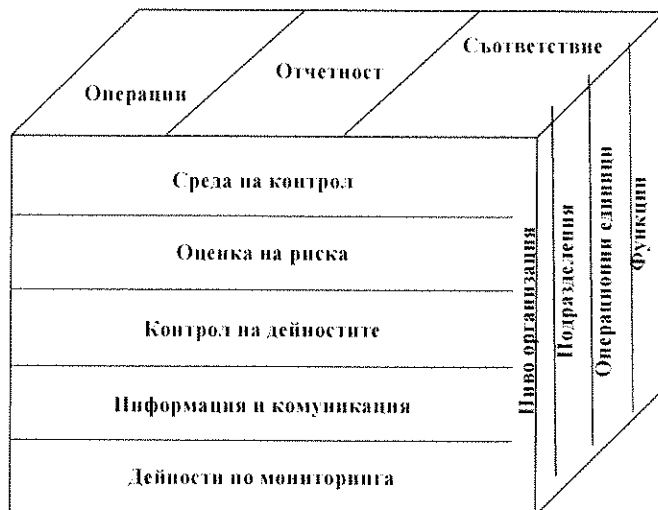
- среда на контрол

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

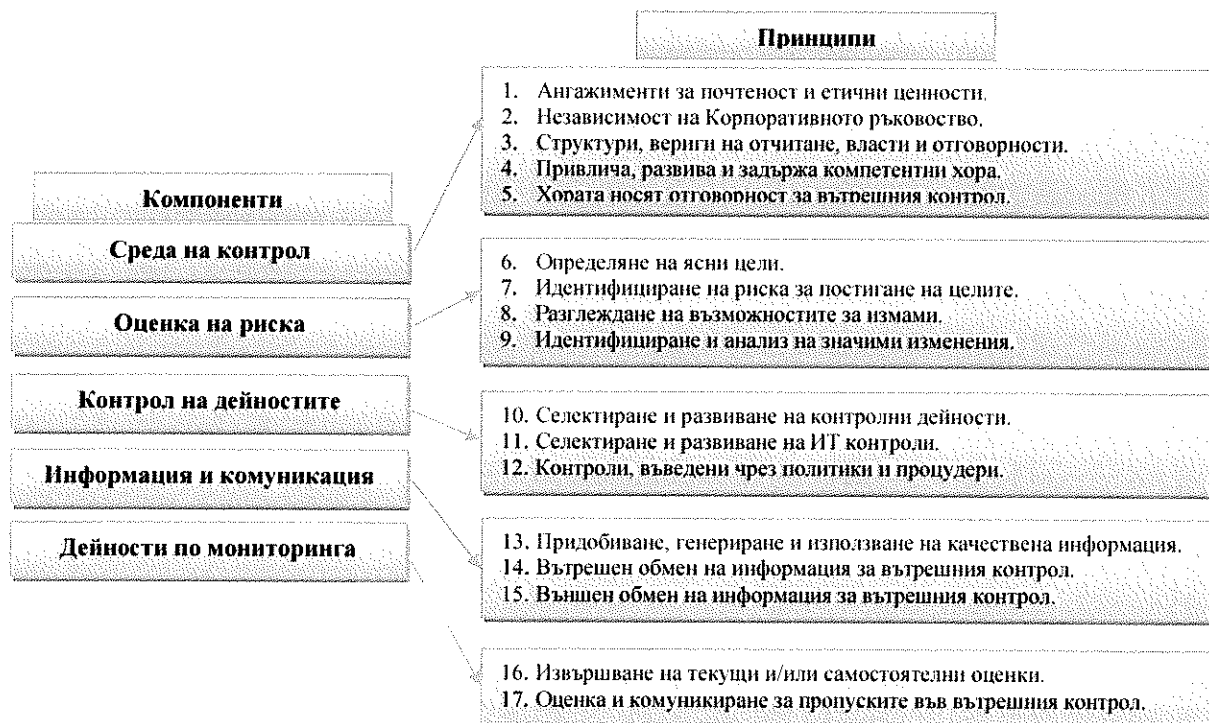
За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

- оценка на риска
- контрол на дейностите
- информация и комуникация
- дейности по мониторинга

Тези компоненти са релевантни към цялостната организация и към отделните ѝ нива и подразделения, или отделните операционни единици, функции или други нейни структурни елементи, като тази връзката е представена чрез „Куб на COSO“¹



Основните характеристики на системата за вътрешен контрол са обобщени в следната схема²:



¹ COSO – БАЗОВА КОНЦЕПЦИЯ ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

² Модел „Вътрешен контрол – интегрирана рамка“, COSO

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Прилага се система за вътрешен контрол за предотвратяване, разкриване и изправяне на грешки и неверни изложения, допуснати в резултат на действия на счетоводната система. В тази връзка се спазват принципите на: придържане към определена управленска и счетоводна политика, оповестявана във финансовите отчети; извършване на всички операции в съответствие със законовите и подзаконови нормативни актове; отразяване на всички събития и операции своевременно, с точен размер на сумите в подходящите сметки и за съответния отчетен период; пълнота и правилност на счетоводната информация; придържане към международните стандарти за финансова отчетност и спазване на принципа на действащо предприятие.

2. Информация по чл. 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, съгласно разпоредбата на чл. 100н, ал. 8, т. 4 от ЗППЦК

Към края на отчетния период няма налична информация във връзка с постановленията в Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане, тъй като такива не са отправяни. Към края на отчетния период и след приключването на финансовата година на Дружеството не са известни договорености, от които могат да настъпят промени в притежавания дял акции от настоящия мажоритарен собственик на капитала. Дружеството не е страна по висящи съдебни, административни или арбитражни производства, които имат или могат да имат съществено влияние върху финансовото му състояние или неговата рентабилност. Няма решения или искане за прекратяване и обявяване в ликвидация на Дружеството.

„Евролийз Груп“ АД няма значими преки или косвени акционерни участия по смисъла на чл. 85 от Директива 2001/34/ЕО.

„Евролийз Груп“ АД няма акции, които да дават специални права на контрол.

Не са налице ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с Дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа във връзка с акциите, издадени от „Евролийз Груп“ АД.

Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на Съвета на директорите на „Евролийз Груп“ АД са регламентирани в Търговския закон и в Устава на Дружеството.

Съветът на директорите управлява Дружеството. Съветът на директорите може да бъде в състав от 3 до 7 лица, които се избират за срок от 5 години, като могат да бъдат преизбирани без ограничение. Към момента Съветът на директорите на „Евролийз Груп“ АД се състои от 3 члена. Членовете на Съвета на директорите се избират от Общото събрание на акционерите, което определя тяхното възнаграждение и може да ги заменя по всяко време, т.е. те могат да бъдат освободени от длъжност и преди изтичане на мандата, за който са избрани. Съгласно чл. 32 от Устава, член на Съвета на директорите може да поиска да бъде заличен от Търговския регистър с писмено уведомление до Дружеството. В срок до 6 (шест) месеца Дружеството трябва да впише освобождаването му в Търговския регистър. В случай че Дружеството не направи това, заинтересуваният член на Съвета на директорите може сам да заяви за вписване това обстоятелство и съдът го вписва, независимо дали на негово място е избрано друго лице.

Правомощията на членовете на Съвета на директорите „Евролийз Груп“ АД са уредени в закона и в Устава на Дружеството:

Съветът на директорите управлява и представлява Дружеството. Съветът на директорите решава всички въпроси, свързани с дейността на Дружеството, освен тези, които по закон или съгласно Устава са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите. Съветът на директорите може да взема решения по чл. 236, ал. 2 от ТЗ без да е необходимо предварително съгласие на Общото събрание на акционерите.

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

За сключване на сделка, чиято стойност надхвърля 200 000 (двеста хиляди) евро, е необходимо предварителното съгласие на Съвета на директорите.

Политика по многообразие

„Евролиъз Груп“ АД няма приета политика по отношение на многообразие на членовете на Съвета на директорите, както и Съветите на директорите на дъщерните му дружествата.

Въпреки това „Евролиъз Груп“ АД се придържа към принципите на:

- равнопоставеност,
- безпристрастност,
- избягване на каквито и да е форми на дискриминация и
- предоставя еднакви възможности,

като се стреми към постигането на баланс между половете в Съвета на директорите.

Водещите фактори при избор на нов член на Съвета на директорите трябва да гарантира, че притежава подходяща квалификация, опит и знания за спецификите, нормативната уредба и изискванията на сектора, в който оперира Дружеството и да отговарят на условията, съгласно Устава на Дружеството.

Тези принципи се прилагат и по отношение на Съветите на директорите на дъщерните компании на „Евролиъз Груп“ АД.

Дата: 24.02.2021 г.

Ивайло Петков

Изпълнителен директор

гр. София 1797, бул. „Христофор Колумб“ 43

Тел.: (+359 2) 48 95 612

Факс: (+359 2) 965 16 87

e-mail: i.petkov@euroleaseauto.bg

