Целите, които мениджмънтът на Еврохолд България АД си поставя в средносрочен план са фокусирани върху трите подхолдинга - застрахователен, лизингов и автомобилен, както и върху управление на паричните средства на Групата, чрез инвестиционния посредник Евро-финанс.

Основните стратегически цели са:

- стабилно нарастване на пазарните дялове във всички сектори и пазари, на които групата оперира;
- продължаване на стратегията за разрастване на групата в региона;
- постигане на лоялна и диверсифицирана клиентска база.

За изпълнение на стратегическите цели дружеството е разработило текущи цели и политики за развитие. Те са фокусирани основно върху подобряване на интеграцията, рентабилността и финансовото състояние на групата:

- Реална консолидация на дружествата на ниво подхолдингова структура с единно управление.
- Установяване на общи позиции на ниво подхолдинг, касаещи договаряне на по-добри условия за доставки, реклама и участие в обществени поръчки, което оказва значителен ефект в намаляване на разходите по тези направления;
- Реализиране на синергии от централизация и оптимизация на бизнесите на Еврохолд;
- Въвеждане на система за допълнително стимулиране на застрахователните посредници на ЗД Евроинс АД, които да насочват клиенти към автомобилните дилъри и лизинговите дружества;
- Промяна на застрахователния портфейл в посока намаляване дела на автомобилното застраховане и намаляване на аквизиционните разходи;
- Постигане на стабилен пазарен дял на застрахователните компании на всички пазари;
- Продължаване консервативната политика на застрахователните компании по отношение на поддържания инвестиционен портфейл;
- Разработване и реализиране на нови конкурентни продукти по основните бизнес направления – застраховане, автомобили и лизинг

E11 КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА КОРПОРАТИВНА СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ И УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ НА ГРУПАТА ЕВРОХОЛД ЗА 2017 Г.

ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ, КАТО ЕДНА ОТ ГОЛЕМИТЕ НЕЗАВИСИМИ ФИНАНСОВИ ГРУПИ В РЕГИОНА НА ЦЕНТРАЛНА И ЮГОИЗТОЧНА ЕВРОПА ПОСТАВЯ КОРПОРАТИВНАТА СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ И УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ В ЦЕНТЪРА НА СВОЯТА ДЕЙНОСТ.

ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ ИЗБИРА ИНТЕГРИРАН ПОДХОД НА ДОКЛАДВАНЕ НА НЕФИНАНСОВАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗАЕДНО С ФИНАНСОВАТА, С ЦЕЛ ПО-ЯСНО ПРЕДСТАВЯНЕ НА ВРЪЗКАТА МЕЖДУ ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА В ОБЛАСТТА НА СОЦИАЛНАТА ОТГОВОРНОСТ И УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ И ДЕЙНОСТТА ОТ ФИНАНСОВ ХАРАКТЕР, БИЗНЕС СТРАТЕГИЯТА НА ХОЛДИНГА, УПРАВЛЕНИЕТО НА ПРОЦЕСИТЕ И РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ТЯХ.

1. Нашата ангажираност и подход за устойчивост

Групата Еврохолд е надежден партньор и устойчиво интегрирана структура. Еврохолд има свой вътрешни политики, стандарти и практики за устойчив бизнес растеж, за създаването на етичност, колегиалност и добросъвестност, които са приети от компаниите в цялата икономическа група.

Поради многофирмената структура и наличието на чуждестранни компании, регистрирани в Централна и Югоизточна Европа, управлението на устойчивостта се извършва пряко от управителните органи на всяка компания. Дейностите в тази посока се извършват след предварително съгласуване с управителните органи на Еврохолд България.

Разбирането на корпоративното ръководство на Еврохолд за устойчиво развитие е основен принцип залегнал в структурата и корпоративните ценности на холдинга.

В Групата Еврохолд е наложен единен модел на управление на процесите като организационна структура изградена на подхолдингови нива в зависимост от специфичните изисквания на бизнеса, регулации и нормативни уредби.

Ангажираността на Еврохолд е насочена към създаването на отговорно социално поведение към служителите и клиентите на компанията, към нуждите на обществото и грижата за околната среда.

Икономическата група предлага услуги в областта на застраховането, продажба на автомобили, лизинг, както и инвестиционно посредничество и асет мениджмънт. Клиенти на холдинговата структура са, както частни лица, така и малки и средни юридически лица и корпоративни компании. Потребителите разчитат на нашия опит, знания, способности и гъвкавост за да им предложим решения отговарящи на най-съвременните изисквания на обществото.

Брандът Еврохолд е разпознаваема марка за иновации, създаване на уникални интегрирани продукти и лоялност към клиентите, доставчиците, служителите и

всички заинтересовани страни, както в България, така и във всички държави, в които групата има присъствие.

През 2017 г. компаниите от групата не само останаха стабилно на пазара, но и увеличиха своите пазарни дялове, което говори за доверието на потребителите и бизнес партньорите.

Устоичивата тенденция на ръста на пазарните позиции на групата Еврохолд, е вследствие на нашата стратегия да поставяме нуждите на клиента в центъра на всичко, което правим.

Бизнес стратегията и основните ценности на цялата група в областта на устойчивото развитие се основават на разбирането за създаване на споделена стойност насочена към:

- **Бизнеса**
- **Мениджмънт и служители**
- **Опазване на околната среда**
- **Интересите и потребнотите на клиентите и обществото като цяло**

2. Нашите Мисия, Визия и Ценности в областта на устойчивото развитие

Групата Еврохолд оперира в областта на услугите, което благоприятства създаването на единен стандарт насочен към устайчиво развитие във всички компании.

НАШАТА ГРУПОВА МИСИЯ е да предложим комплексна, качествена и бърза услуга на нашите клиенти. Ние се стремим да бъдем постоянно развиваща се група, която да бъде лидер на пазара на услугите, които предлага. Затова ние сме посветени на непрекъснато разработване на нашите продукти и услуги в зависимост от потребностите на клиентите и обществото като цяло. Групата в стратегически план има за цел да предложи такива решения в продуктовото си портфолио, които осигуряват на клиентите сигурност и стабилност в ежедневието и бизнес операциите им.

НАШАТА ГРУПОВА ВИЗИЯ е да бъдем отговорен, гъвкав и прозрачен партньор. Ние гарантираме на клиентите си качествено обслужване и бърз отговор на индивидуалните им потребности. Изграждането на дългосрочни и трайни взаимоотношения с клиенти, партньори и служители е ключова грижа за нас. Имаме разработени ясни правила и политики за осигуряване на устойчиви бизнес практики.

НАШИТЕ ЦЕННОСТИ Успехът на групата се основава на твърда ангажираност към основните ни ценности. Цялата дейност и отношенията с партньорите се основава на петте ценности, които отличават групата и ни помагат за запазване на доверието на нашите клиенти, както и да бъдем сред лидерите в бизнес секторите, в които оперираме, а именно:

- Почтеност;
- Надеждност;
- Отговорност;
- Коректност;
- Удоволствие от работата и екипен дух.

3. УПРАВЛЕНИЕ

Управителни органи на Еврохолд България АД и дъщерните и компании

ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ

Надзорен съвет

Асен Христов – Председател на Надзорния съвет

Димитър Ст. Димитров – Заместник председател на НС

Ради Гергиев – Член на НС

Кустаа Айма – Независим член на НС

Любомир Стоев – Независим член на НС

Управителен съвет

Кирил Бошов – Председател на УС и представляващ дружеството

Асен Минчев – Изпълнителен член на УС

Велислав Христов – Член на УС

Асен Асенов – Член на УС

Димитър К. Димитров – Независим член на УС

Разван Лефтер – Независим член на УС

***Прокурист** Христо Стоев*

Дружеството се представлява само заедно от един изпълнителен член на Управителния съвет и прокуриста на дружеството Христо Стоев.

ЗАСТРАХОВАНЕ

Съвет на директорите

Асен Христов – Председател на Съвета на директорите

Кирил Бошов – Изпълнителен член на СД

Доминик Виктор Франсоа Жозеф Бодуен – Заместник Предсеател на СД

Дружеството се представлява от Изпълнителният член на СД Кирил Бошов

Автомобили

Съвет на директорите

Асен Христов - Председател на СД

Кирил Бошов – Председател на СД

Асен Асенов – Изпълнителен член на СД

Дружеството се представлява от Изпълнителният член на СД Асен Асенов

Подхолдинг Лизинг

Съвет на директорите

Ивайло Емилов Петков – Изпълнителен член на СД

Асен Асенов – Председател на СД

Ани Бъчварова – Заместник председател СД

Дружеството се представлява Изпълнителният член на СД Ивайло Петков

Подхолдинг Инвестиционно посредничество и Асет Мениджмънт

Съвет на директорите

Кирил Бошов – Заместник председатал на СД

Асен Христов - Председател на СД

Васил Стефанов – Член на СД

Милена Аврамова – Изпълнителен член на СД

Тома Каврошилов – Изпълнителен член на СД

Павел Николов – Изпълнителен член на СД

Дружеството се представлява заедно от двама от изпълнителните членове на СД

ПОЛИТИКА ПО МНОГООБРАЗИЕ

Еврохолд България няма приета политика от отношение на многообразие на членовете на Надзорните и Управителните съвети, както и на Съветите на директорите на дружествата от икономическата група на Еврохолд.

Въпреки това групата Еврохолд се придържа към принципите на:

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

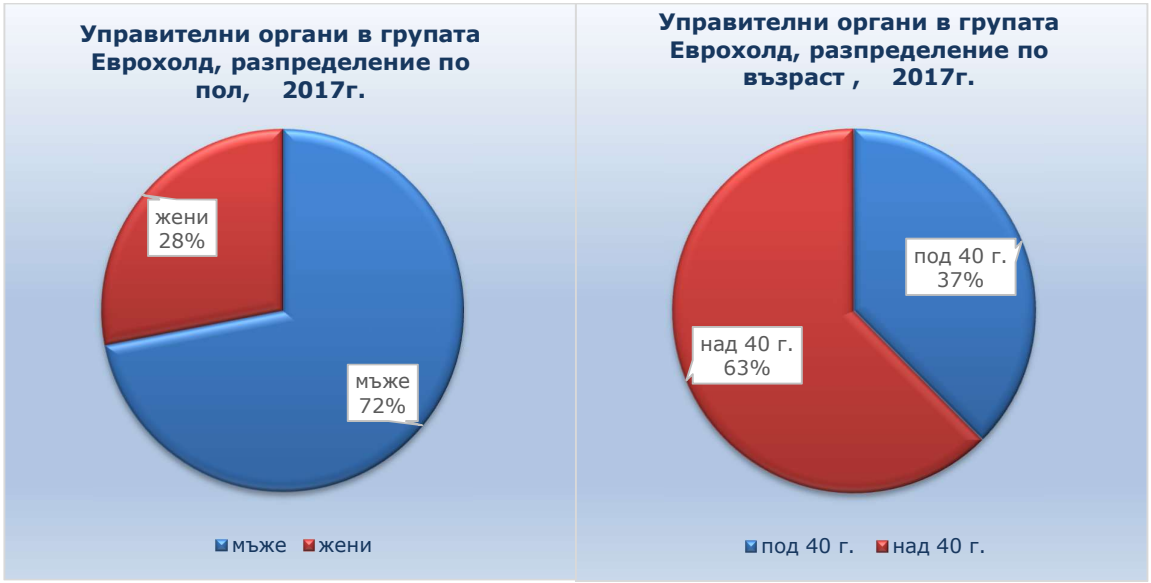
като се стреми към постигането на баланс между половете в управителните и надзорните органи.

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

Тези принципи се прилагат и по отношение на Надзорните и Управителните съвети и Съветите на директорите на дъщерните и оперативните компании на Групата.

Към настоящият момент в компаниите на Групата Еврохолд има избрани 97 физически лица за членове на Надзорни и Управителни съвети, Съвети на директорите и Управители, от тях 74 са мъже и 23 са от женски пол. По критерии възрастово разпределение преобладават членовете с опит и професионална квалификация над 40 години.

Разпределение на управителните органи по пол и възрастов признак.



4. СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ

Системата на управление е специфична за всеки подхолдинг и е изградена в съответствие с естеството, мащаба и сложността на рисковете, свързани с дейността при прилагане на принципите за законосъобразност, целесъобразност и ефективност.

Системата на управление е адекватна, изградена е в съответствие с нормативните изисквания за всяко направление, като може да се направи следното обобщение валидно за всички дружества от групата Еврохолд.

- Налице е адекватна и прозрачна организационна структура, съобразена с нормативните изисквания за конкретния бизнес;
- Отговорностите са ясно и целесъобразно разпределени;
- Изградена е ефективна система, за предоставяне на информация;
- Системата на управление, отговаря на изискванията на насоките за система на управление на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA) – валидно за застрахователните компании на Евроинс Иншурънс Груп (важи за застрахователното направление);
- Системата на управление периодично се преглежда;
- Еврохолд България като публична компания е приел, спазва и се ръководи от международно приетите и прилагани принципи за корпоративно управление. Холдингът е наложил тези принципи във цялата икономическа структура. Ръководствата на дъщерните и оперативните дружества разбират и споделят принципите за добро корпоративно управление, като водят политика по постигане на оптимални съотношения между практиките в Дружеството и вътрешните му регулации.

Системата на управление на всяко едно дружество от икономическата структура на Еврохолд е основна отговорност на ръководните му органи. Осигурена е необходимата вътрешно-организационна структура, с което да се гарантира, че всички процеси, както и предоставяните от дружествата услуги и продукти, са в съответствие с действащата нормативна уредба.

Управителният съвет (УС) е компетентния орган, които следи за адекватността на системата на управление и предприема необходимите мерки, в случай на констатирани слабости или неефективност на елементи на системата.

На групово ниво са разработени и внедрени следните политики и вътрешно-нормативни документи:

❖ Етичен кодекс на поведение на служителите на Групата.

Целта му е да развие и утвърди стандартите по професионалната етика. Документът отразява възприетите в групата принципи на коректност, честност и добросъвестност като ръководни идеи и основни начала, както и най-високите изисквания във връзка с личната и професионалната етика на служителите. В кодекса се разглежда и въпросът относно забраната за приемане и предлагане на неправомерни плащания и облаги.

Ръководствата на Еврохолд България и всички дружества от холдинговата структура зачитат националното законодателство в сферата на антикорупцията и по никакъв начин не стимулират, подкрепят или поощряват корупционни схеми и практики. Етичните групови стандарти се прилагат от всички дружества и във всяка държава, в която групата има участие.

❖ Политика за предотвратяване на конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност.

С нея се уреждат критериите за разкриване на потенциалните източници на конфликт на интереси и принципите за предотвратяване на конфликт на интереси в компаниите от групата, както и редът за разкриване на

конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност от страна на посочените в политиката лица в конкретното дружеството.

❖ Политика за информационна сигурност.

Политиката по информационната сигурност има следните основни цели:

- гарантиране на конфиденциалност на информацията, чрез прилагане на одобрени ограничения върху достъпа и разкриването ѝ;
- осигуряване на непрекъснатост на бизнес процесите и запазване на цялостност, достъпност на информацията, по време на нейното съхранение и обработка;
- минимизиране на рисковете за сигурност на информацията;
- осигуряване на необходими ресурси за поддържане на системата за управление на информационната сигурност (СУИС) и непрекъснатото ѝ подобряване и повишаване на нейната ефективност;
- постигане на отчетност на информацията, чрез въвеждане на контрол върху достъпа и правата върху информационните ресурси;
- информираност на служителите за техните отговорности и задължения по отношение на информационната сигурност.

❖ Инструкция за условията и начините на събиране, обработване, съхраняване и защита на лични данни.

Тази инструкция урежда условията и начините на събиране, обработване, съхраняване и защита на личните данни на служителите и клиентите на цялата група.

Всички дружества организират и предприемат мерки, за защита на личните данни от случайно или незаконно унищожаване, от неправомерен достъп, от изменение или разпространение както и от други незаконни форми на обработване. Предприеманите мерки са съобразени със съвременните технологични постижения и рисковете, свързани с естеството на данните, които трябва да бъдат защитени.

Инструкцията има за цел да регламентира воденето, поддържането и защитата на регистрите, съхраняващи лични данни на служителите и клиентите на компаниите от групата Еврохолд, които са администратори на лични данни по смисъла на чл. 3, ал. 1 от Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД) и са вписани в регистъра на администраторите на лични данни към КЗЛД.

5. НАШИТЕ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

Групата Еврохолд оперира на базата на инегриран и синергичен подход, предлагайки чрез дъщерните си подхолдингови структури продукти и услуги в областта на застраховането, продажбата на автомобили, лизинг, както и инвестиционно посредничество и асет мениджмънт.

Оперативните дружества на подхолдинговите структури предлагат всички видове продукти и услуги характерни за дадения секторен пазар. В този смисъл Групата Еврохолд може да предложи пълна гама решения за частни клиенти, малки и средни юридически лица и корпоративни клиенти.

Застраховане	Продажба на автомобили	Лизинг	Инвестиционно посредничество и Асет мениджмънт
Застраховане	Продажба на нови автомобили	Финансов лизинг	Инвестиционно посредничество
Здравно-осигурително застраховане	Автосервизни услуги	Оперативен лизинг	Инвестиционно банкиране
Животозастра-ховане	Продажба на резервни части	Рентакар услуги	Асет мениджмънт
		Продажба на употребявани автомобили	

Допълващите се дейности на дружествата от групата на Еврохолд, съответно от направление застраховане, лизинг и продажба на автомобили позволяват създаването на интеграционни синергии и извършването на кръстосани продажби за предлагане на пакетни услуги и продукти.

Интеграционните синергии създават възможност за оптимизиране на разходите в трите направления и повишаване на конкурентоспособността им, което от своя страна води до повишаване на рентабилността по всички нива на групата Еврохолд.

6. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА КЛЮЧОВИТЕ ГРУПИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

За да отговорим на настъпващите промените, технологичните новости и иновациите и все по-широко навлизаща дигитализация ние идентифицираме ключовите групи заинтересовани страни и активно взаимодействаме с тях.

Заинтересованите лица са както външни за компанията, така и вътрешни, а именно: инвеститори,

- служители,
- клиенти,
- доставчици,
- брокери и агенти,
- кредитори,
- други контрагенти,
- местната общност и
- други заинтересовани страни.

Анализът на очакванията на заинтересованите лица е важен процес за управляващите лица на Групата. Да отговорим адекватно на това предизвикателство, способността ни да се адаптираме, да идентифицираме рисковете и възможностите, които са от значение за нашите ключови заинтересовани страни от това зависи успехът в бизнеса ни.

7. СЪЗДАВАНЕ НА СТОЙНОСТ

Какво правим за създаването на стойност

Процеса на създаване на стойност преминава през три етапа, а именно:

- На първо място анализираме и определяме ключовите за нас теми, което ни помага да насочим усилията си към такива области, където може да бъде създадена най-голяма стойност.
- На второ място определяме взаимодействието със заинтересованите страни спрямо приоритетните ключови теми.
- Третият етап от създаването на стйност е идентифициране на рисковите фактори влияещи върху създаването на стойност, както и взимане на управленски решения за справяне с тях.

Груповата политиката спрямо заинтересованите страни е изградена на принципи, които се спазват от компаниите от цялата икономическата група.



Как правим стойност

Като силно интегрирана структура групата Еврохолд създава стойност посредством своя бизнес модел като използва различни видове капитали, които трансформира чрез бизнес дейности и взаимодействия, за получаването на продукти и услуги, които създават стойност за организацията и заинтересованите страни.

Какво постигаме

Увеличаваме нашите оперативни приходи чрез намаляване на административните разходи, стремим се да поддържаме оперативна ефективност и да подобряваме процесите и възвръщаемостта на инвестициите. Изграждаме необходимата подкрепа и развитие като инвестираме в нашите служители, в развитие на технологиите и внедряване на иновациионни бизнес процеси. Създаването на стойност се основава на добрите бизнес взаимоотношения. Във всичко, което правим, ние сме отдадени на задълженията и отговорностите, които групата е поела към всички заинтересовани страни, което включва отговорно действие навсякъде, следвайки нашите основни ценности, мисия и визия.

8. БИЗНЕС МОДЕЛ

Бизнес модела изграден в групата Еврохолд се основава основно на синергиини връзки и взаимоотношения между подхолдинговите структури, използвайки различни видове капитал, чрез които дружествата създават нови иновативни, конкурентни и комбинирани продукти и услуги, като непрекъснато следи поведението на потребителите за задоволяване всички потребности на заинтересованите страни. Стремежът е да се предлагат продукти от различен ценови клас като това е най-силно изразено в автомобилния подхолдинг, които предлага автомобили от нисък, среден и висок клас както по отношение на цена, така и на оборудване.

Групата може да предложи на клиентите обслужване на принципа "всичко на едно място" за продажба на автомобили, лизинг и застраховане, спестявайки им време и предоставяйки им изгодни, атрактивни и иновативни условия на база комбинирани продукти.

Групата използва най-високите технологии, като разработва онлайн платформи налични на интернет страниците на компаниите, с цел грижа за клиентите, задоволяване на техните потребности и спестяване на тяхното време. Така клиентите получават възможност сами да изберат и конфигурират нивото на оборудване на автомобил и условията по неговото закупуване, лизинг и застрахователен пакет, в зависимост от зададени възможности от комбинации.

9. ВИДОВЕ КАПИТАЛ

Финансов капитал	•Нашият групов финансов капитал е комбинация от акционерен капитал, парични потоци генерирани от основната дейност, външно финансиране от капиталови пазари и финансови институции.
Производствен капитал	•Групата предлага услуги и продукти, за които е изключително важно материално техническата база за осигуряване на точките на продажба, както и най-високо ниво информационно - техническо оборудване.
Човешки капитал	•Успехът на Еврохолд и цялата група зависи от старанието и професионализма на нейните служители. Поради това групата продължава да инвестира в професионалното и личностно развитие на своите служители. Ние се стремим да насърчаваме служителите си към дейности, които биха позволили пълното разгръщане на техния потенциал и осъществяване на професионалните им амбиции.
Интелектуален капитал	•Нашите корпоративни процедури, системи за управление и организационни опит, умения и модел, технологии, системи за качество и интелектуална собственост ни служат за разработване на най-добрите решения за клиентите, за предоставяне на иновативни и комбинирани продукти и услуги.
Социален капитал	•Ние изграждаме и поддържаме взаимоотношения на сътрудничество с нашите ключови заинтересовани страни, чрез инвестиции в стратегически партньорства, подкрепа на общински програми, подпомагане на различни каузи и спортни мероприятия и изграждане на доверие с доставчиците. Взаимоотношенията с клиентите са в основата на нашия бизнес и ние се стремим да надминем техните очаквания.
Природен капитал	•Бизнесът на групата не се счита за интензивно използващ природни ресурси. Въпреки това, Еврохолд и дъщерните му компании са въвели практики за опазване на околната среда и за намаляване разходите за ток, вода, газ и хартия.

10. БИЗНЕС СРЕДА

Разбирането на бизнес средата, в която оперира една компания е Ключово за нейното бизнес развитие. Следенето на пазарните тенденции, оценка на рисковете и възможностите за развитие помагат да отговаряме адекватно на предизвикателствата и да създаваме стойност за ключовите заинтересовани страни.

Ние отлично познаваме бизнес средата, в която работим. Нашите компании имат дългогодишен опит в секторите, в които оперират. Те се нареждат между топ три и топ осем по пазарен дял в съответната страната по регистрация. Във всички страни, в които Групата има участие пазарът е много развит и иновативен. Дружествата от групата са едни от водещите в разработването на нови продукти и онлайн платформи.

На база на разработените съвместни продукти между трите подхолдинга застраховане, автомобили и лизинг се постига висока степен на икономия на оперативните разходи, разходите за реклама и маркетинг, разходи за персонал и др., което от своя страна води до възможността за предоставяне на по-изгодни условия на потребителите и клиентите.

Регулирана бизнес среда

Може да се каже, че дейността на групата Еврохолд е силно регулирана, като почти всички дружества в групата или са поднадзорни лица или се отчитат на местния финансов регулатор през консолидираните отчети на подхолдинговото дружество в чиито активи попадат, а от там и през консолидираните отчети на Еврохолд България АД.

- Еврохолд България АД като публична компания по смисъла на ЗППЦК, чиито акции са регистрирани за търговия на основен пазар на „БФБ-София" АД с борсов код 4EH и на Warsaw Stock Exchage (WSE) - Полша с борсов код EHG е поднадзорно лице на Комисия за Финансов Надзор.

- Застрахователните компании на Евроинс Иншурънс Груп са поднадзорни лица на финансовия регулатор в съответната страна по регистрация, като спазват всички законови и подзаконови нормативни актове, регламенти и наредби касаещи застрахователната дейност в съответната държава.

- Автомобилният подхолдинг Авто Юнион се отчитат регулярно на Комисия за Финансов Надзор на базата на неконсолидирани и консолидирани финансови отчети и доклади за дейността и всички останали съпътстващи декларации и документи в качеството си на емитент на дългови ценни книжа, която емисия е допусната до търговия на регулиран пазар, спазвайки изискванията на ЗППЦК. Оперативните автомобилни компании се отчитат на регионалния дилър относно продажби и резултати от дейността.

- Оперативните компании в България на лизинговият подхолдинг Евролийз Груп, предлагащи финансов лизинг, в качеството си на финансови небанкови институции са поднадзорна лица на БНБ. Също така Евролийз Груп и Евролийз Ауто се отчитат регулярно на Комисия за Финансов Надзор на базата на неконсолидирани и консолидирани финансови отчети и доклади за дейността и всички останали съпътстващи декларации и документи в качеството си на емитенти на дългови ценни книжа, които емисии са допуснати до търговия на регулиран пазар, спазвайки изискванията на ЗППЦК.

- Инвестиционният посредник Евро-финанс е поднадзорно лице на Комисия за Финансов Надзор, като регулатор осъществяващ контрол върху дейността на инвестиционите посредници в България.

11. РАЗГЛЕЖДАНЕ НА БИЗНЕС СРЕДАТА ПО НАПРАВЛЕНИЯ.

Бизнес среда на Застрахователно направление

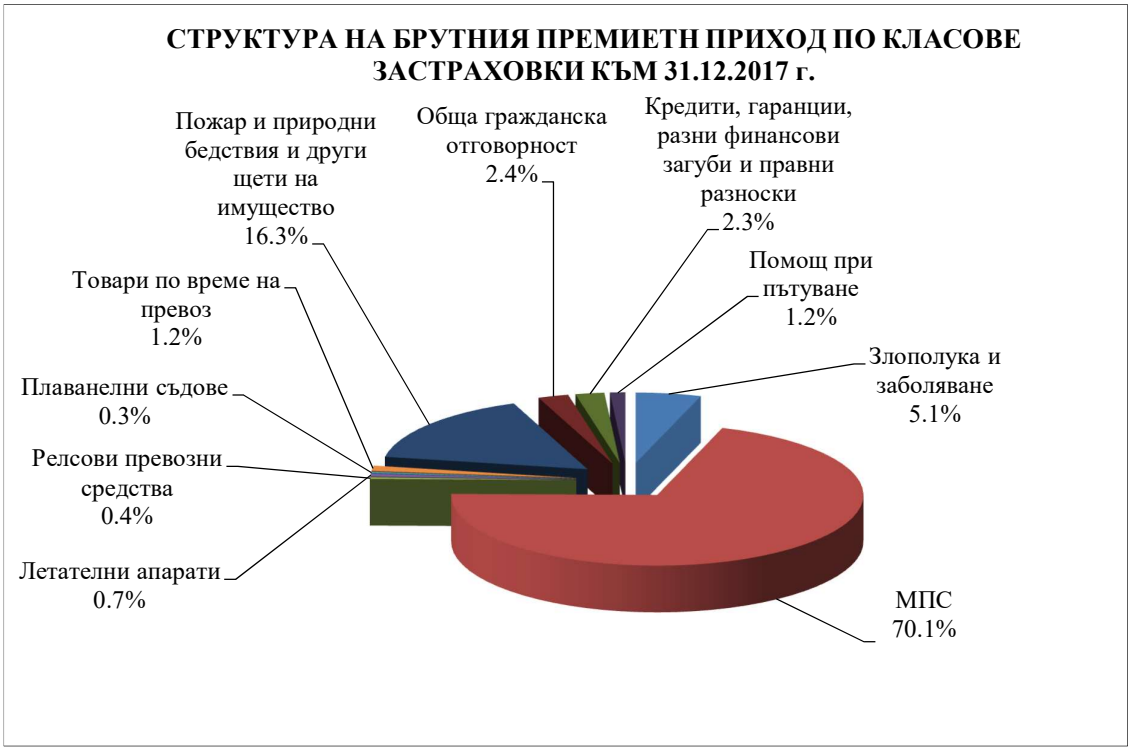
Застрахователен пазар в България

Застрахователният сектор е един от секторите в икономиката, който се развива изключително динамично и през последните няколко години се характеризира с няколко специфики:

- Тенденция на ръст в прихода по записани брутни премии;
- Висока степен на пазарна концентрация;
- Навлизане на нови пазарни участници;
- Консолидация на пазара чрез вливания и придобивания;
- Концентрация на застрахователни портфейли;
- Дистрибуционните канали са доминирани от застрахователните брокери;
- Засилена роля на регулатора.

Структурата на портфейла на българския застрахователен пазар се характеризира с типично преобладаване в годините на застраховките на моторни превозни средства, които към 31.12.2017 г. заемат 70,1% от целия премиен приход. В сферата на моторните застраховки традиционно превес на застрахователния пазар има застраховка „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС", с 38% пазарен дял, който е с около 6% по-висок в сравнение с дела на застраховка „Каско на МПС" с пазарен дял 32,1%.

На графиката е посочен дела на застраховките в портфейла на застрахователния пазар по общо застраховане към 31.12.2017 г. по предварителни данни на Комисия за Финансов Надзор:



Животозастрахователен пазар в България

Към 31.12.2017 г. Евроинс Живот оперира само на територията на Република България, като към края на отчетния период има получено разрешение за извършване на дейност и на територията на Франция чрез правото на свобода на предоставяне на услуги. Стартирани са преговори със застрахователен брокер, като се очаква през 2018 г. да се започне сключването на застрахователни полици във Франция.

Компанията предлага и сключва застрахователни договори по следните видове застраховки и за следните застрахователни рискове:

- Застраховка "Живот" и рента;
- Женитбена и детска застраховка;
- Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд;
- Допълнителна застраховка.

Броят застраховани лица по действащи договори по застраховки „Живот" и рента в края на годината е 22 664. Този показател бележи ръст от 70,74% спрямо 2016 г. По Допълнителна застраховка броят на лицата е 22 584 , което представлява нарастване със 71,10 % спрямо 2016 г. Общият брой на застрахованите лица към 31.12.2017 г. е 22 687 и е с 69,55 % повече от броя на лицата към 31.12.2016 г. Тази промяна се дължи на увеличение на броя на лицата по сключени групови рискови.

На графиката е посочен дела на застраховките в портфейла на животозастрахователния пазар към 31.12.2017 г. по предварителни данни на Комисия за Финансов Надзор:

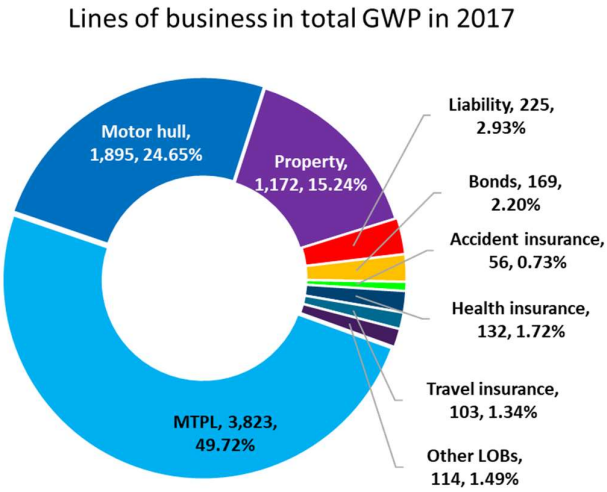


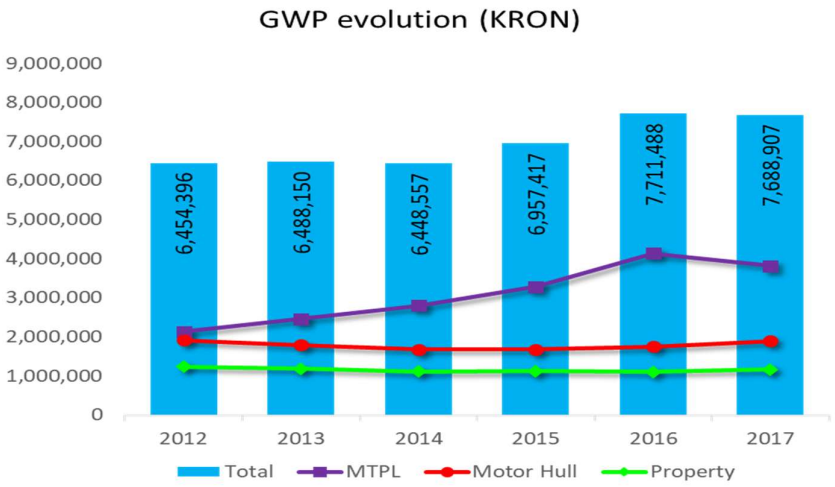
Застрахователен пазар в Румъния

Застрахователният пазар в Румъния достигна 9,7 млрд. RON през 2017 г., което е с 3,5% повече в сравнение с предходната година. Общият застрахователен пазар бележи увеличение до 7.7 млрд. RON, достигайки почти същия обем брутни записани премии, както през 2016 г.

Пазарът се характеризира с висока концентрация на първите 10 застрахователи (88.73% от пазара), докато размерът на останалите 21 застрахователи е до 11.27% от пазара. На общия застрахователен пазар концентрацията е дори по-висока, като 96,59% от брутните премии са записани от първите 10 компании. Най-голям дял от застрахователния пазар заемат застраховка "Гражданска отговорност" (с 49,7% от пазара), "Каско " (с 24,6%) и "Имущество" (с 15,2%).

Графиките по-долу показват дела на всяка линия на бизнес в общия портфейл на общия застрахователен пазар през 2017 г. и развитието на пазара през последните 6 години (стойности в KRON):





Source: Financial Supervisory Authority

Румънският пазар притежава една от най-малките степени на проникване в Европа: 1,13% през 2017 г., като отбелязва тенденция към намаляване в сравнение с 2016 г. (1,23%). Намаляването на степента на проникване се дължи на по-голямо увеличение на БВП в сравнение с увеличението на записани брутни премии в застрахователния сектор. Застрахователната плътност е 494 RON / жител, 4% повече от 2016 (475 RON).

Застрахователен пазар в Македония

Евроинс Осигуруванье АД е дъщерно застрахователно дружество на „Евроинс Иншурънс Груп" АД в Македония, което предлага пълна гама застрахователни продукти, различни от животозастраховане.

Според статистиката, изготвена от Македонската агенция за застрахователен надзор, македонският застрахователен пазар се състои от 16 застрахователни дружества, от които 16 общо застрахователни и пет животозастрахователни дружества. Пазарът на общо застраховане нараства с 1,6% през 2017 г. в сравнение с 2016 г. „Евроинс Осигуруванье" АД се нарежда на осмо място на македонския пазар на неживото застраховане с пазарен дял от 8,2% през 2017г. спрямо 7,2% към 2016 г., според статистика, публикувана от Македонската агенция за застрахователен надзор.

ЧАД „ЗК Евроинс Украйна"

Пазарът на общо застраховане в Украйна се съсредоточава основно върху автомобилното застраховане, със задължителна застраховка "Гражданска отговорност" и застраховка "Каско". ЗК Евроинс Украйна предлага своите продукти на физически и юридически лица. През 2017 г. ЗК Евроинс Украйна реализира своята стратегия за развитие на моторното си портфолио чрез инициативи за набиране на цели екипи за продажби и посредници с опит в бизнеса със стратегическо значение за ЗК Евроинс Украйна.

ЗК Евроинс Украйна разпространява своите застрахователни продукти чрез собствена мрежа от 97 офиса. ЗК Евроинс Украйна има мрежа от агенти и брокери и работи с банки по банково - застрахователни договорености. ЗК Евроинс Украйна развива взаимоотношения с местни клиенти, както физически лица, така и юридически лица чрез сътрудничество с партньори, включително дилъри на автомобили, банки и туристически агенции чрез регионални подразделения.

Бизнес среда автомобилно направление

Авто Юнион обединява компании, които са вносители и дилъри на нови автомобили (леки автомобили, тежкотоварни автомобили, мотоциклети и индустриални машини); сервизни центрове; официален вносител на смазочни продукти Castrol и Orean Oil, продажба на гориво на едро и дребно.

Българският автомобилен пазар

България е трета в Европейския съюз по ръст на продажбите на нови автомобили през 2017 г., сочат данните на Асоциацията на европейските автомобилостроители (ACEA).

През 2017 г. са продадени 37 217 броя нови автомобили като Съотношението на Нови към Употребявани автомобили е приблизително 1 : 7.

През последните няколко години наблюдаваме устойчива тенденция на възстановяване на продажбите на нови автомобили – с над 15% на годишна база.

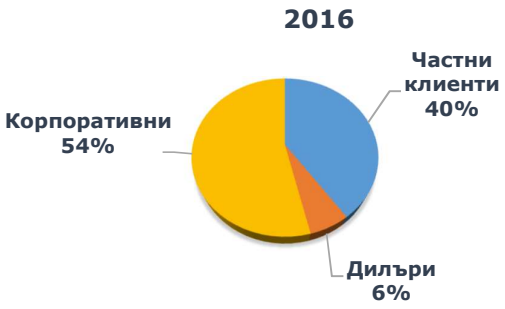
Все повече се коментира въпроса с нивата на вредните емисии, които се отделят от автомобилите, в тази връзка в България започна прилагането на стимули за електрически и хибридни автомобили.

На големите пазари в Западна Европа се отчита спад при продажбите на нови дизелови автомобили за сметка на бензинови и електрически. Тази тенденция се очаква да се отрази и на пазара в България през следващите години.

Пазарен дял на Авто Юнион

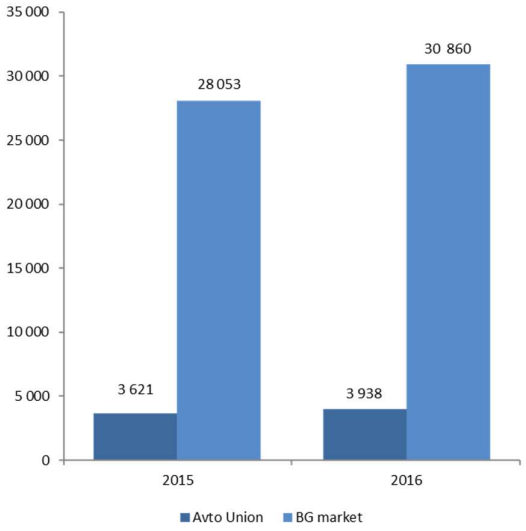
През 2017г. АЮ е втори по пазарен дял на продадени нови автомобили – 13%. /по данни на СВАБ).

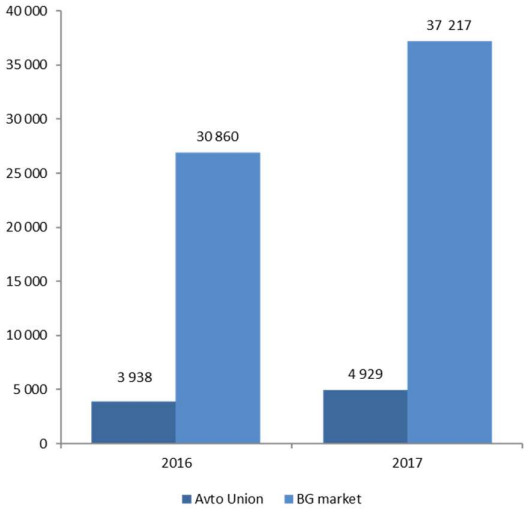






През последните 2 години наблюдаваме силен ръст в продажбите на нови автомобили в България, като тази тенденция е валидна и за групата на Авто Юнион. Продажбите на Авто Юнион бележат ръст от 25.2% за 2017 г., което е над средният ръст за българския пазар (20.6%).





През 2017г. най-голям пазарен дял от компаниите на Авто Юнион има Еспас Ауто с продажби на 2 371 автомобили Рено и Дачия. Извършен статистически анализ на структурата на клиентите показва, че над половината (56%) от продажбите на групата са от корпоративния сегмент, следвани от частните клиенти с 39%, продажбите към дилърите заемат 5 %. За сравнение през 2016 г. корпоративните клиенти са заемали 54% от продажбите, частните клиенти 40%, а продажбите към дилърите са били 6%.

Бизнес среда на направление лизинг

Лизингов пазар в България

Евролийз Груп ЕАД, чрез дъщерните си компании, оперира в три различни направления – финансов лизинг; оперативен лизинг и рент-а-кар услуги; продажба на употребявани автомобили.

Финансов лизинг – На територията на България този пазар е силно конкурентен, като към 31.12.2017 г. има 47 активно действащи компании, които предлагат услугата финансов лизинг. По данни на БНБ, към края на 2017 г. вземанията по финансов лизинг на пазара са в размер от 3.43 млрд. лева, като 68% или 2.35 млрд. лева са в сегмента автомобили. От общите вземания по финансов лизинг 12% са от физически лица и домакинства, а 88% от юридически лица (в това число и държавни институции).

През последните три години пазарът се характеризира с понижаващи се лихвени нива и засилена ценова конкуренция между участниците в него. Доминиращи са лизинговите компании, част от банкови групи. Другите основни участници са компании, част от структурите на автомобилни дилъри (captive leasing) и независими лизингови компании.

Ключовите фактори, оказващи влияние върху лизинговия пазар в сегмента автомобили са:

- Обем на продажбите, генерирани от дилърите нови и употребявани автомобили;
- Цена на предлаганото финансиране към крайния клиент;
- Създаване на устойчиви партньорства с доставчици и разработване на съвместни лизингови продукти;
- Качество на предоставяната услуга, както и допълнителни услуги, които създават добавена стойност за клиента.

Пазарът на финансов лизинг е силно чувствителен спрямо обема на продажбите на автомобили и цената на финансирането.

Силната конкурентна среда създава рискови предпоставки за изменяне на критериите за финансиране от страна на лизинговите компании. Това от своя страна би повишило и вероятността от промяна в размера на просрочени или необслужвани вземания.

Оперативен лизинг и рент-а-кар услуги – Пазарът на оперативен лизинг и рент-а-кар услуги в България е сравнително нов и все още се разглежда като развиващ се. По неофициални данни пазарът в момента поддържа около 15 хиляди автомобила, предоставени под оперативен лизинг и 3 хиляди автомобила, обслужващи рент-а-кар услугите. Въпреки че много от световните марки са представени на пазара, той все още не е достигнал пълния си потенциал и предлага предимно основни продукти като краткосрочни и дългосрочен наем на автомобили.

Основните потребители на рент-а-кар услугата в България са чуждестранни лица, посещаващи страната с цел туризъм или бизнес. Доколкото, през последните няколко години оперативния лизинг придоби популярност сред физическите лица и малки компании, най-голямата част от клиентите на тази услуга остават големите фирми, често филиали на международни компании.

Ключовите фактори, оказващи влияние върху пазара на оперативен лизинг и рент-а-кар услуги:

- Брой на чуждестранни туристи посещаващи страната;
- Лесен достъп на крайните клиенти до оферти за наем на автомобили;
- Необходимостта от подновяване на автопарка на потребителите на оперативен лизинг;
- Крайна цена на предоставената услуга;
- Качество на предлаганата услуга.

Пазарът на оперативен лизинг и рент-а-кар се влияе най-вече от броя на възможните клиенти, които компаниите могат да привлекат. Противоположно на пазара на финансов лизинг, този на оперативния лизинг и рент-а-кар не се влияе толкова силно от цената. Потребителите са готови да заплатят по-висока цена с цел получаване на висококачествена услуга.

Рент а кар услугите се влияят и от новостите в технологичния сектор. През последните няколко години броя на резервациите

осъществени през мобилни устройства се е покачил значително.

Продажба на употребявани автомобили – В световен мащаб автомобилният пазар е един от основните икономически индикатори за развитието на конкретна държава. Причината за това е, че мобилността на хора и стоки е много важна за икономиката. България е на едно от първите места в Европа по брой на регистрирани коли, спрямо населението – около 3 млн. автомобила. Въпреки това, статистиката сочи, че малко над 45% от всички регистрирани автомобили са на възраст над 20 години, а само 7% са под 5 години. По данни на Министерство на вътрешните работи броят на регистрирани в страната автомобили за една година е над 220 хил. - между 10-15% от тях са фабрично нови, правейки броя на продажбите на пазара на употребявани автомобили около 200 хил. на годишна база.

Микса от предлагани коли втора ръка се състои от такива, използвани от фирми по оперативен лизинг, нов внос (основно от Германия и Италия), автомобили на физически или юридически лица и други. Най-масово се предлагат коли от средния клас със средна възраст над 10 години. Пазарът се характеризира с много на брой малки участници в него. Клиентите на употребявани автомобила са разнообразни по своя пол, възраст, социална принадлежност и т.н. Като най-сериозни рискове при избора и покупката на коли втора ръка се посочват качеството на автомобила и неговата сервизна история.

Ключови фактори, оказващи влияние върху продажбите на употребявани автомобили:

- Необходимост от подновяване на превозните средства на възраст над 20 години;
- Наличието на информация за произхода и сервизна история на предлаганите автомобили;
- Баланса между цена и техническото състояние, които доставчика предоставя.

Пазарът на употребявани автомобили е най-чувствителен спрямо последния фактор, поради факта, че покупката на автомобил втора употреба е продиктувана от желанието на потребителя да постигне максимална полза на разумна цена.

Компаниите в структурата на Евролийз Груп са активни участници на пазарите, на които оперират. С цел да бъдат адекватни на актуалните тенденции и да бъдат в услуга на своите клиенти, компаниите непрекъснато наблюдават пазарните сигнали, които индикират както възможностите за развитие, така и вероятните заплахи.

По отношение на технологичното развитие, лизингова група се стреми да следва пазарните трендове и в тази връзка през 2017 година започна обновяване и/или изграждане на изцяло нови онлайн платформи, които да актуализират визията и посланието на групата като същевременно са лесни за използване през мобилни устройства.

БИЗНЕС СРЕДА ЕВРО-ФИНАНС

Евро-финанс като инвестиционен посредник оперира на капиталовия пазар в България. Компанията предлага директен достъп до Българска Фондова Борса – София чрез платформата си EFOCS, както и до фондовата борса във Франкфурт – Deutsche Börse Xetra.

Наред с банките, капиталовите пазари в ЕС обхващат няколко хиляди малки и големи инвестиционни посредници, които предоставят консултации на своите клиенти, помагат на дружествата да се възползват от капиталовите пазари, управляват активи и осигуряват пазарна ликвидност, като по този начин улесняват инвестициите в целия ЕС.

Българският капиталов пазар все още е малък, но въпреки това към днешна дата се е развил и вече е зрял. В последните години законодателството се промени няколко пъти и към момента е в унисон с европейските директиви. От 3 януари 2018 г. в България влезе в сила нова правна рамка в областта на пазарите на финансови инструменти MIFID II, която ще се прилага на територията на Европейския съюз (ЕС).

Броят на сделките на регулиран пазар за 2017 година нараства с 36% до 79 629 спрямо предишната 2016 г. Реализираният оборот на БФБ-София е 705 850 935 лв. като отбелязва ръст от близо 70% в сравнение с 2016 г.

Към датата на този доклад съществуват 70 активни инвестиционни посредника на българския пазар, включително 23 банки и 47 небанкови финансови институции. Според статистиката, публикувана от Българската фондова борса, Евро-Финанс АД заема трето място по реализиран оборот на БФБ - София през 2017 г., като за 2016 г. дружеството беше класирано на второ място, а през 2015 г. зае първо място.

12. КОРПОРАТИВНА ОТГОВОРНОСТ И УСТОЙЧИВОСТ

Еврохолд България АД е наложил груповата политика за социална отговорност в холдинговата структура, към която се придържат всички дружества от икономическата й група.

Непрестанните усилия за подобряване на икономическата среда чрез провеждане на открит диалог със заинтересованите страни и активния принос на дружествата от икономическата група на Еврохолд в обществото, са същността на груповата корпоративна отговорност. Групата е убедена в значението и ползите на корпоративната отговорност, която е свързана със защита на хората, тяхното благосъстояние, с опазване на околната среда.

Всички компании от холдинговата структура подкрепят внедряването на принципите на корпоративната социална отговорност в своята дейност като осъзнават, че развитието им в дългосрочен план зависи до голяма степен от нея. Корпоративната отговорност се осъществява чрез следните действия:

- Диалог със заинтересовани страни чрез действия и инициативи, които идентифицират проблемите и насърчават подходящите решения;
- Подобряване на корпоративното управление, което да гарантира прозрачността на цялата организация. Ние ценим проактивността и иновативността, като ценен ресурс за осигуряване на груповата конкурентоспособност;
- Грижа за околната среда насочена към измененията на климата и принос към устойчив растеж. Разумното боравене с ресурсите, които ни се предоставят е важен измерител за нашата грижа за околната среда.
- Грижа за служителите, като ценен ресурс и основа за постигане на целите на Еврохолд.
- Групата се старае да осигурява отлични условия на труд, да стимулира активната вътрешна комуникация. Социалните придобивки са част от мотивационната програма, с която се стараем да осигурим грижата и признанието на хората. Тяхната безопасност и удовлетвореност са от огромно значение за нас.
- Стриктно спазване на законодателството заедно с прилагането на стандарти, политики, вътрешни правила и процедури.

13. Измерване на прогреса относно корпоративната отговорност и устойчивост. Цели и резултати в областта на социалната отговорност и устойчивото развитие.

13.1. Продукти и услуги

Еврохолд България АД не осъществява пряка дейност свързана с устойчивото развитие и взаимоотношенията с клиентите. Тази дейност се развива от дъщерните компании и е насочена към развиването на нови продукти за задоволяване на всички нужди и потребности на потребителите и клиентите на продуктите и услугите предоставяни от компаниите. Еврохолд е организирал по такъв начин бизнесите си като е създал възможността за разработването на уникални продукти изградени на базата на синергични връзки и допълващи предложения от подхолдинговите структури за да отговаря адекватно на нарастващите нужди на своите клиенти.

ПРЕДЛАГАМЕ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ НАСОЧЕНИ КЪМ НАШИТЕ КЛИЕНТИ

С грижа за клиентите на застрахователния, автомобилния и лизинговия подхолдинги.

Оперативните компании на Евроинс Иншурънс Груп АД, Авто Юнион АД и Евролийз Груп ЕАД следват маркетингова политика, насочена към разработването и предлагането на иновативни и разнообразни продукти и услуги. Дружествата извършват непрекъснат мониторинг на застрахователните, лизинговите и автомобилните нужди на всички групи потенциални клиенти. С цел предлагане на гъвкаво обслужване и удовлетворяване нуждите на клиентите от подходящи застрахователни, лизингови услуги и схеми за продажба на автомобили, разработват различни продуктови гами и комбинирани услуги допълващи продуктовото им портфолио. С така създаденият бизнес модел Групата може да предложи на клиентите обслужване на принципа "всичко на едно място" за продажба на автомобили, лизинг и застраховане, спестявайки им време и предоставяйки им изгодни, атрактивни и иновативни условия на база комбинирани продукти.

Всяка от компаниите в структурата на Еврохолд има изградена самостоятелна клонова мрежа, чрез която извършва дейността си, с цел осигуряване на по-високо качество на обслужване и гарантиране на максимална удовлетвореност на клиентите, продуктите на всяка от фирмите се предлага и в представителствата на останалите.

И трите компании са насочили усилия и са разработили онлайн платформи налични на интернет страниците на компаниите, с цел грижа за клиентите, задоволяване на техните потребности и спестяване на тяхното време и възможност сами да изберат и конфигурират нивото на оборудване на автомобил и условията по неговото закупуване, лизинг и застраховка, в зависимост от зададени възможности от комбинации.

Основните действия на Групата са гъвкавост, лоялност към клиенти и партньори, бързо и качествено обслужване, реализиране на идеи за нови продукти и услуги. Това осигурява високо ниво на обслужване и професионализъм при предлаганите услуги – от съдействие при избор на автомобил от дружествата на Авто Юнион, през договаряне на лизинговите условия от оперативните компании на Евролийз Груп според нуждите на клиента до избора на изгоден застрахователен пакет, предлаган от дъщерните на Евроинс Иншурънс Груп дружества.

С грижа за клиентите на Евро-финас АД

Инвестиционният посредник Евро-Финанс има пълен лиценз, издаден от КФН, с разрешение да извършва дейност на територията на ЕС и трети страни. Дейността на компанията отговаря на най-високи стандарти в областта на финансовите и инвестиционни услуги.

Компанията предлага директен достъп до фондовата Българска Фондова Борса – София чрез платформата си EFOCS, както и

до фондовата борса във Франкфурт – Deutsche Börse Xetra.

Евро-Финанс разработи EFOCS (онлайн платформа), софтуер за директна търговия на Българска фондова борса – София и Deutsche Börse Group. Чрез тази платформа инвеститорите могат едновременно да търгуват на различни пазари и да наблюдават в реално време статуса на своите активи.

За своите клиенти Евро-Финанс разработи и стартира EF MetaTrader 5 която стана популярна платформа за реална търговия. Клиентския терминал EF MetaTrader 5 предлага на клиентите различни възможности за търговия чрез широк набор от функционелности. Чрез платформата за международните пазари EF MetaTrader 5 Евро-Финанс предлага търговия с над 260 инструмента. Получавайки достъп до широка гама пазари и инструменти за търговия, както и до последно поколение професионална платформа, клиентите имат всичко необходимо за да реализират успешно своите инвестиционни цели. Клиентите имат възможност да търгуват с посочените финансови инструменти при условия за търговия валидни за междубанковия пазар. Системата разполага с платформи адаптирани за мобилни телефони и таблети оперирацщи с iOS и Android OS.

В своята над 20 годишна история, основен приоритет за компанията е прилагането на най-добрите практики и принципи в сектора, както и професионалното отношение към клиента.

13.2. СЛУЖИТЕЛИ

Бизнес успехът на Еврохолд и цялата група зависи от старанието, мотивацията, ангажираността и професионализма на нейните служители, знанията, уменията и амбицията за развитие. Служителите са лицето на всяка компания. Поради това групата продължава да инвестира в професионалното и личностно развитие на своите служители, като се старае да задържи и привлече качествени и екипно ориентирани служители.

Групата Еврохолд е работодател на 2 169 служители.

Разработени са и са приети принципи, свързани с подбора, обучението, оценката и възнаграждението на персонала, към които принципи се придържа цялата Група:

- Избор на кандидати за работа въз основа на техните лични качества, познания, опит и компетентност, основани на внимателна оценка на техните знания и квалификации;
- Осигуряване на равни възможности за обучение и кариерно развитие за всички служители;
- Създаване на работна среда, която оценява, признава и възнаграждава усилията и постиженията.

В цялата група Еврохолд се прилага недискриминационна политика, която се стреми да осигури работна среда, при която няма форма на тормоз, изнудване или дискриминация (особено на етническа принадлежност, пол, религия, членство в националните малцинства, синдикати и т.н.).

В края на 2017 г. екипът на Еврохолд България включва общо 2 169 служители спрямо 1 925 към 31.12.2016 г., което показва, че персонала на Групата се е увеличил с 12.7%.

Структура на персонала:

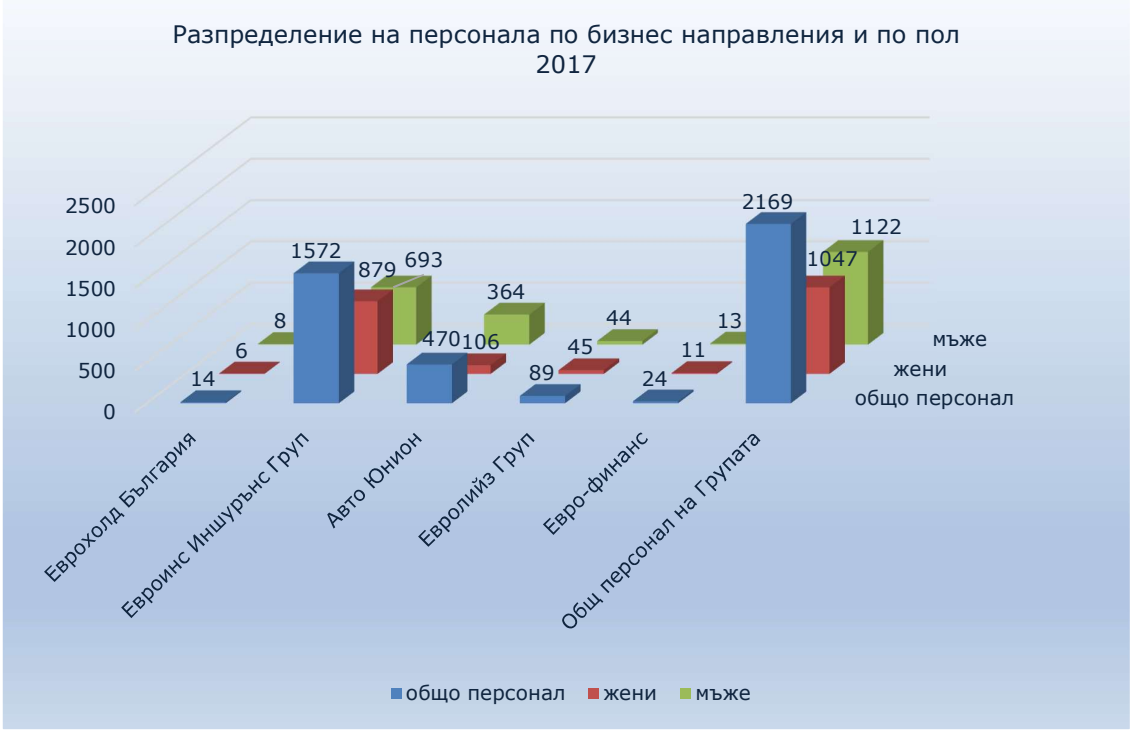
Персонал	Общ брой	жени	% на жени	мъже	% на мъже
2016 г.	1 925	996	51.7%	995	48.3%
2017 г.	2 169	1 047	48.3%	1 122	51.7%

Прилагането на принципа на равнопоставеност на половете може да се наблюдава в груповата структура на персонала. Разпределението на персонала

по пол (жени и мъже) е почти пропорционално, като жените имат превес над мъжете през 2016 г. с 3.4%, докато към края на 2017 г. този процент се е обърнал в полза на мъжете.

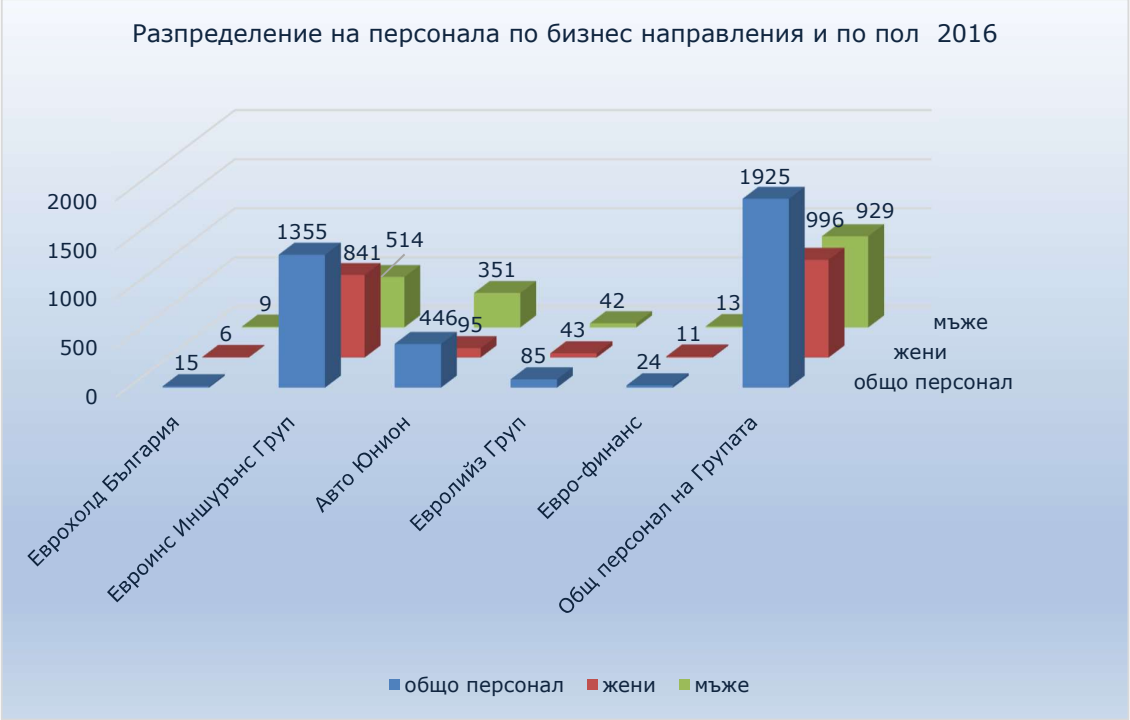
Заети по бизнес групи

В таблиците по-долу са показани разпределението на персонала през 2016 и 2017 г. по бизнес групи. Най-голям брой служители са заети в застрахователното направление Евроинс Иншурънс Груп, следвано от Авто Юнион и Евролийз Груп.



През 2017 г. персонала на застрахователното направление нараства с 16% спрямо предходния отчетен период дължащо се предимно на ръст на персонала в застрахователните дружества в Румъния (с 20.3%) и Украйна (с 89.3%). Автомобилната група също отчита ръст в персонала от 5.4% .

Разпределението на персонала по критерии „пол" е в зависимост сектора в които оперира компанията. В застрахователното направление са заети най- много жени – 879 представляващи 56% от целия персонал, срещу 693 мъже. В автомобилното направление поради спецификата на дейността, а именно продажба на автомобили и авто-сервизна дейност са заети най-много мъже – 364 представляващи 77.5% от целия персонал на Авто Юнион докато жените заети в автомобилните компании са 106. В останалите бизнес направления от Групата Еврохолд разпределението жени към мъже е почти пропорционално.



Географско разпределение

По- многобройната част от инвестициите на Еврохолд са съсредоточени в България, което предупределя и България като водеща страна по брой зает персонал.

В България са заети 50.8% от персонала на Групата Еврохолд като през 2017 г. броя на служители е 1 102 човека, от тях 500 са жени представляващи 45.4%, а заетите мъже са 602.

От инвестициите на Еврохолд в чужбина, Румъния е държавата водеща по брой зает персонал. Назначените служители в Румъния са 629 човека, от които 279 жени и 350 мъже.

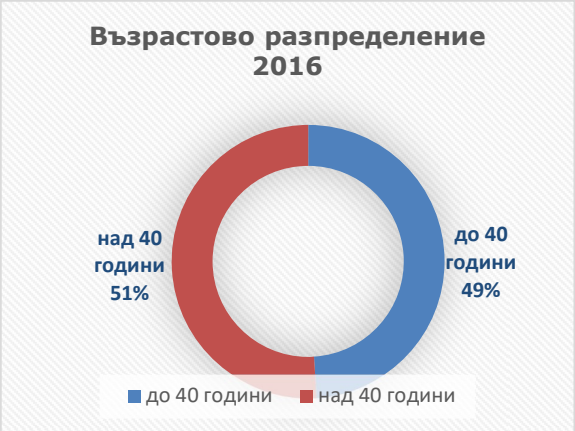
Персоналът в Украйна наброява 284 човека, от който 182 жени и 102 мъже. Съответно в Македония са назначени 154 човека, от които 86 жени и 68 мъже.


Разпределение на персонала по държави и по пол 2017
1200
1000
800
600
400
200
0
1102
500
602
629
279
350
154
86
68
284
182
102
мъже
жени
общо персонал
България
Румъния
Македония
Украйна
общо персонал
жени
мъже


Географско разпределение на персонала по държави и по пол 2016
1200
1000
800
600
400
200
0
1099
506
593
523
295
228
153
83
70
150
112
38
мъже
жени
общо персонал
България
Румъния
Македония
Украйна
общо персонал
жени
мъже

Разпределение по възраст и придобита степен на образование

Графика 1: Разпределение на персонала по възраст





През 2017 г. служителите на възраст под 40 години представляват до 49% (1 060 служители) от персонала на Групата, по този показател за отчетния период не е настъпила промяна във възрастовото разпределение на персонала.

Еврохолд България се стреми да запази своите лоялни и опитни служители на възраст над 40 години, които представляват 51% от всички служители (1 122 служители) към 31.12.2017 г.





През 2017 г. 67% от служителите на компанията имат висше образование, докато през 2016 г. с висше образование са били 83% от персонала на Групата или по-високо квалифицираните служители намаляват с 16% за една година. Намаляването на процента на служителите с висше образование се дължи на факта, че Евроинс Румъния е назначила през 2017 г. нови служители (повече от 80 служители, предимно в отделите ликвидация, отдела по продажби и други младши служители) без висше образование. Дружеството счита това за инвестиция в бъдеще, особено предвид ниската безработица в Букурещ, района и трудовия пазар в Румъния.

Важна предпоставка за постигане на бизнес целите и просперитет на компанията е наличието на достатъчен брой квалифициран персонал, мотивиран, стабилен и лоялен.

В тази връзка е и не леката задача по набирането на нови служители, особено за по-тясно специализирани и/или ключови позиции, с която се срещаха много трудности през 2017 г.

Напоследък се наблюдава дефицит на човешки капитал и компаниите все по-трудно намират нужните им служители – както в количествен, така и в качествен аспект, притежаващи необходимите им знания и умения.

Ето защо трябва да се акцентира и върху усилията за запазване на добрите кадри, особено на мениджърски и тясно специализирани експертни позиции, които вече са придобили и доказали
висока професионална квалификация, вписали са се в екипа и в общата фирмена политика и култура.

Текучеството е показател за нивото на удовлетвореност на персонала, която е формирана от няколко компонента:

- Естество на работата, правилна организация и разумен обем;
- Атмосфера в екипа и компанията, взимоотношения началник/подчинен;
- Заплащане, адекватно на функциите и конкурентно спрямо пазара на труда;
- Допълнителни придобивки и стимули;
- Израстване в йерархията и надграждане в уменията;
- Срещи и разговори, за да се чувстват значими и да се познават проблемите, стремежите и намеренията им навреме.

За да се елиминира риска от кражба на кадри („head hunting”) е необходимо да се осигурят оптимални условия, свързани с горните компоненти.

Разрешаването на проблема с текучеството не може да се реализира чрез единични действия или краткотрайни инициативи, а с прилагането на цялостен механизъм (програма) за запазване на служителите, особено тези с ключово значение. Процесът по намирането на техен заместник изисква много време и средства, и не е сигурно дали ще завърши с успех.

Кариерно развитие

Групата Еврохолд се ръководи от убеждението, че привличането, оценяването и приобщаването на новите служители поставя началото на едно дългосрочно взаимноизгодно партньорство. Затова Групата акцентира върху оползотворяването и развитието на уменията на талантливите млади хора, които са засвидетелствали своята енергичност и професионализъм.

Процедурата по подбор на кадри акцентира върху обективността, личните заслуги и качества на кандидатите, и се основава на предварително разработени критерии, които отговарят на визията и ценностите на компанията.

Обучение

Мениджмънтът на Еврохолд и дъщерните компании вярват, че трябва непрекъснато да инвестират в развитието на служителите и в тази връзка планират в краткосрочен план да провеждат различни програми за обучение, с чиято помощ служителите обогатяват и осъвременяват познанията си. Най-често поради естеството на бизнеса такива обучения се извършват в застрахователното направление и автомобилното. Обученията са достъпни за всички служители без оглед на позицията им и позволяват на служителите да бъдат непрекъснато подготвени по всички въпроси, пряко свързани с тяхната работата. Курсовете за обучения в зависимост от темата са вътрешено организирани от организацията или външни организирани от различни професионални организации.

Външни обучения	
Брой провеждани външни обучения.	Средно за една година се провеждат по две външни обучения като при необходимост и повече. Темата се избира от екип отговарящ за обученията на персонала според актуалните за дадения момент въпроси.
Присъстващ брой персонал.	На външните обучения с обща тематика присъстват над 90% от персонала на конкретното дружество.
	На външните обучения с по-конкретна тематика присъстват всички служители, които пряко са заинтересовани от обучението.
Вътрешни обучения	
Брой провеждани вътрешни обучения	Вътрешните обучения във всяка от компаниите се провеждат в различна периодичност, което зависи от дейността им и необходимостта, например при въвеждане на нов продукт, нови процедури и правила, промяна в организацията и др. Средно вътрешни обучения се провеждат между 4 до 6 на година.
Присъстващ брой персонал.	На вътрешните обучения присъстват всички заинтересовани служители.

Развитие на потенциала на служителите.

Групата Еврохолд се стреми да насърчава служителите си към дейности, които биха позволили пълното разгръщане на техния потенциал и осъществяване на професионалните им амбиции. Акцентира се и върху развитието на качествата, които позволяват израстване на служителите в цялата организация.

При търсене на кадър за определена позиция първо се преглеждат възможностите за предлагане на позицията на служители, които са вътрешни за организацията и след това, ако не се стигне до избор се търят външни кадри.

Вътрешна комуникация.

Управителните органи от икономическа структура осъзнават, че вътрешната комуникация е едно важно условие за ефективната работа във всяка компания. Холдингът и дружествата се стремят да създават добра вътрешна комуникация между отделите, служителите и ръководството, която да способства за генералните и социални цели на дадената компания. Насърчават се 3 основни форми на комуникация: Вертикална – нагоре, вертикална – надолу и хоризонтална. Вертикална – нагоре комуникация има за цел да разкрие вижданията и проблемите на служителите към ръководството, вертикална - надолу цели ръководството да уведомява служителите за визията, целите и плановете на компанията, хоризонталната комуникация се осъществява между служителите като насърчава обмена на информация.

Организацията на системата на управление, гарантира преки линии на докладване на ключовите функции, както и право на достъп до информационния ресурс и всички служители на лицата, изпълняващи ключови функции по контрол.

Към настоящият момент комуникацията се осъществява чрез имейли до заинтересованите служители, а когато касаят целия персонал се използват групови имейли.

В структурата на Еврохолд има въведена архивна система с нива на достъп до служителите. По този начин до всеки заинтересован служител достига необходимата информация.

Възнаграждение, социални ползи и други мотивиращи фактори

Една от основните цели на Групата е да задържа качествените служители, поради което се стараем да прилагаме адекватна и

навременна оценка. Групата използва работещи инструменти, с които да идентифицира очакванията на служителите по отношение на факторите, които ги мотивират.

- Освен доброто възнаграждение за служителите от огромно значение е одобрението за свършената работата, което те получават от своите ръководители. Дружествата се стараят да поддържат усещане у служителите, че са важни и принадлежат към една общност с обща цел.
- На всички нива непрекъснато се работи по подобрението на условията за работа, което включва и възможностите за социални контакти, разбиране от страна на работодателя по отношение на лични ангажименти и проблеми.
- Компаниите предоставят допълнителни социални придобивки на служителите си, като някой са общи за всички компании, а други са специфични за някой от дружествата по решение на ръководството.

Социалните придобивки, които получават служителите са под формата на:

- ваучери за храна на стойност 60 лева;
- допълнително здравно осигуряване;
- отстъпки при ползване на продуктите и услугите, който предлагат дружествата от групата;
- отстъпка в гурме ресторанта в ЦУ при заплащане на храна;
- организирани ежегодни профилактични прегледи в специализирани медицински центрове;
- организиране през летните ваканционни месеци на лятна занималня за децата на служителите;
- и др.

Социалните придобивки са важен инструмент за мотивацията на служителите, с които компанията подпомага служителите си и техните семейства.

- Здравословна и безопасна среда. Здравословните и безопасни условия на труд са приоритет на кампанията. Инвестираме в качествено оборудване, постоянно подобряване на динамичната офис култура, здравословна и безопасна работна среда. Всички дружества имат сключени договори със специализирани външни компании, които извършват проверки и дават указания съгласно Закона за здравословни и безопасни условия на труд (ЗЗБУТ).

Здравословна и безопасна среда.
Групата се стреми да осигурява най-добри и безопасни условия на труд. За да постигне това дружествата спазват всички законови разпоредби, свързани с опазване на здравето и безопасността на служителите като за целта поддържат процедури и политики. Ръководствата поощряват служителите в проактивното отношението относно опазване на безопасността и поддържането на здравословна работна среда.

Измерители
Важна статистика, която дружествата от Групата поддържат и наблюдават относно служителите.

- През 2017 година на ниво Група няма уволнени служители, поради корупция или други злоупотреби.
- Не са регистрирани трудови злополуки.
- Няма постъпили жалби по трудово-правни въпроси.

13.3. ДОСТАВЧИЦИ

Компаниите в структурата на Еврохолд извършват бизнес операции с много на брой и разнообразни доставчици. В процедурите за избор на партньори, които Групата прилага, са водени от основните му принципи за честност, прозрачност и разбира се, обективни критерии за оценка като цена, качество, редовни доставки, предишен опит и т.н.

В компаниите са приети и се спазват Правила за оценка, сключване, регистрация, съхранение и контрол на договори. Тези правила определят реда и условията за сключване, начина за регистрация, съхранение, контрола върху изпълнението и оценка на договорите за доставки на външни услуги за тяхната квалификация като договори по прехвърляне на дейности, с оглед спазване и прилагане на „Политика за прехвърляне на дейности на външни изпълнители".

Процедурите при избор и оценка на доставчиците се извършва при пълна прозрачност и от обективни критерии – цена, качество, редовни доставки,

предишен опит и др., при съблюдаване и спазване на местните и европейски регулации относно прехвърляне на дейност.

При избор на доставчици, приоритет се дава на тези, които спазват приетите от групата принципи по отношение на околната среда и социалната отговорност.

13.4. ОПАЗВАНЕ НА ОКОЛНАТА СРЕДА

Еврохолд счита подкрепата си на политики, свързани с опазване и развитие на околната среда, за част от важните дейности на Групата. Стремежът е чрез различни практики в тази насока и да се допринася ежедневно, ежемесечно и ежегодно за подобряване на света и природата, в които живеем. Всички служители на компанията познават и се включват в различни активности в тази насока и имат възможността и да предлагат нови инициативи.

Във връзка с политиките за опазване на околната среда фирмата е разработила различни системи за подкрепата им. В компаниите от Групата ежедневно се прилагат различни практики свързани с опазване на околната среда като:

- Спестяване на използваната хартия в офиса, чрез използването на копирни машини, които идентифицират всеки служител и събират статистическа информация за потребената от него хартия и тонер;
- На всеки етаж в бизнес сградата на Еврохолд, където се намират централните офиси на всички компании са разположени контейнери за разделно събиране на хартия;
- Групата предлага на клиентите си възможността да се откажат от издаването на хартиена фактура. Дори лизинговата група обвърза тази кампания и със стартирането на проекта „Мишката ще върне книжката", като идеята е намалените разходи за издаване на фактури да бъдат върнати в полза на обществото под формата на книжки на деца;
- Насърчаване използването на електронни средства за комуникация в ежедневната дейност на компанията и минимизиране на хартиените документи;
- Евролийз Ауто разработи й клиентски модул „Моят Лизинг" посредством който крайните потребители могат по всяко време да видят всички издадени документи по договор за лизинг;
- Бизнес сградата на Еврохолд е оборудвана с машини за пречистване на питейна вода, чрез които значително се намалява потреблението на пластмасови бутилки с вода;
- Използване на биоразградими материали в автомобилните компании;
- Дружествата от Авто Юнион имат сключени договори със специализирани фирми за рециклиране на опаковки и отработени моторни масла.;
- С цел свеждане до минимум разхищението на ресурси и намаляване на потреблението на газ е електроенергия, Еврохолд поддържа в изправност и редовно прави профилактика на всички свой системи за отопление, вентилационни и климатични инсталации на бизнес сградата, като за по-доброто и професионално управление е сключила договор относно всички дейности по поддръжка на сградния фонд със специализирана компания в областта на управление на инвестиционни имоти.

Като компании опериращи в областта на услугите, най-голямо внимание е обърнато към намаляване използването на хартия и нейното разделно събиране. С тези практики Групата подпомага негативните последици от обезлесяването, което от своя страна води до изчезване на различни растителни и животински видове, следва ерозия и разрушаване на почвата, спадане на нивото на подпочвените води, замърсяване на атмосферата с вещества отделяни при производството на хартия. За Еврохолд и дъщерните и компании опазването на природните ресурси е важно, затова насърчава служителите за намаляване на хартиените отпадъци. За тази цел в краткосрочен план идеята е да се въведе изцяло разделно събиране на отпадъци, както и да се въведат правила за тяхното регулиране.

Холдингът се ангажира непрекъснато да следи, оценява и оптимизира екологичното си представяне, и да спазва стриктно всички изисквания на местното, националното и международното законодателство в съответната област.

13.5. ЗА ОБЩЕСТВОТО

Групата Еврохолд е твърдо убедена, че растежът и дългосрочната устойчивост на бизнеса са силно свързани с цялостното благосъстояние и развитие на общността, в която работи. Стратегията за корпоративна социална отговорност и устойчиво развитие отразява нашата мисия, визия и ценности. Всички компании от Групата подкрепят различни обществени каузи, но най-активни са дружеството от застрахователното направление.

ЗД ЕВРОИНС АД

В областта на корпоративната социална отговорност ЗД Евроинс АД остава активно и демонстрира своята отдаденост и отговорно поведение в полза на своите клиенти, служители, партньори и обществото като цяло. Дружеството продължава дългосрочните си проекти и непрекъснато стартира нови инициативи, с които да подобри благосъстоянието на обществото и бъдещето на страната. В Дружеството се вярва, че не само постигането на положителни финансови резултати са важни, а и отношението на ЗД Евроинс АД към всички проблеми на хората, допринасянето към различни сфери на обществения живот, с които се помага за устойчивото развитието и благополучието.

ЗД Евроинс АД и негови представители активно участват в местни и чуждестранни инициативи, свързани с повишаване на финансовата култура, повече сигурност на пътя, спортни мероприятия и активности за по-здравословен начин на живот и други. Част от инициативите на ЗД Евроинс АД през отчетната 2017 г. са:

Каузи и кампании

- Всеки ден в резултат на катастрофи и здравословни проблеми стотици хора в България имат животоспасяваща нужда от кръв и кръвни продукти, които се набавят само и единствено чрез кръводаряване. Поради тази причина през 2017 г. за осма поредна година в Дружеството са организирани две кампании „Благодаря" за насърчаване на кръводаряването сред служителите със сътрудничество на Български алианс за кръводаряване и Национален център за трансфузионна хематология. Чрез нея за пореден път се демонстрира ангажираността на Дружеството и служителите към социално отговорни каузи;
- В резултат на демографската криза и застаряване населението в България броят на самотни, възрастни хора всяка година се увеличава. За поредна година ЗД Евроинс АД подкрепя националната кампания насочена към подпомагане на самотни, възрастни хора „Великден за всеки" под патронажа на омбудсмана на Р. България – Мая Манолова;
- Добри взаимоотношения се поддържат с национална фондация „Свети Никола", чрез която всяка година се даряват средства и се подпомагат сираци с тежки физически увреждания, главно от района на Северна България;
- Дружеството се включи активно в националната кампания „3500 живота" организирана от Международната автомобилна организация ФИА и Съюза на българските автомобилисти (СБА) чрез разпространение на плакати във всички офиси на Дружеството в страната.

Спорт

- ЗД Евроинс АД поддържа дългогодишно ползотворно сътрудничество и подпомага множество спортни клубове, някои от които са:
- „Български ски клуб на журналистите" – участие в национално и световно първенство по ски за журналисти;
- Сдружение алпийски клуб „Витоша" – организатор на състезанието „Обиколка на Витоша – 100 км";
- Волейболен клуб „Марек Юнион Ивкони" – гр. Дупница;
- Българска федерация по триатлон – организатор на Европейско първенство по триатлон за юноши и девойки;
- Организаторите на Шампионат по приложно колоездене в гр. Ямбол под надслов „Младежта за безопасност на движението";
- Българска федерация по тенис – организатори на световния тенис турнир от веригата ATP 250;

- сдружение „Трейл систем" –„Бялата лавина – ски, байк & сърф" за участие в Световно първенство по фрирайд ски за юноши във Фибербрун, Австрия;
- и много други.

Общество

- Дружеството е дългогодишен партньор и подпомага Национална търговско-банкова гимназия- София, организаторите на летен детски лагер „Арт Ваканция на Витоша" – „Музик Плей".

- ЗД Евроинс АД е партньор на вестник "24 часа" в публичен дебат на тема „За 100 живота повече". Представители на Дружеството взеха активно участие в дебата. Основните акценти в дискусията бяха приетите в края на 2016 г. нови санкции за шофьорите – шофиране след употреба на алкохол, шофиране без книжка, превишена скорост или участие в гонки.

- ЗД Евроинс АД бе партньор в конференция организирана от фирма Centio на тема: „Кибер сигурност". На конференцията представител на Дружеството говори пред аудиторията за ползите, които предоставя продукта на ЗД Евроинс АД – Кибер застраховка.

- Поддържат се тесни контакти с Българско дружество за връзки с обществеността, СБА, Автошкола Василеви – организатори на благотворително автомобилно състезание „Мисия безопасност", телевизионно образователно предаване „Потребителска кошница" – БНТ 2 и др.

- Дружеството заедно с Пощенска банка бе домакин на годишната среща на финансовите ПР специалисти.

- Дружеството бе официален застраховател на „БДВО Summer Camp 2017 ПР на гребена на вълната" заедно с Пощенска банка и Медицински университет Варна.

- През месец октомври ЗД Евроинс АД за поредна година взе участие в конкурса „Застрахователи за обществото 2017" организиран от БАЗБ и АБЗ, където спечели второ място с каузата си за подпомагане на деца сираци с тежки физически увреждания от гр. Велико Търново. През същият месец отбор от служители на Дружеството взе участие в благотворително състезание по пътна безопасност „Мисия безопасност", организирано от Автошкола Василеви в полза на Holiday Heroes, които дариха събраните средства по време на коледните празници на семейства в нужда. „Мисия безопасност" спечели първа награда на годишните награди за пътна безопасност организирани от Фондация „Годишни награди за пътна безопасност 2017 г.".

- През настоящата година бяха отделени средства за отпечатване на книгата на Мирослав Миндов „Всичко в живота е театър".

Други инициативи, които Дружеството подкрепя през годините са:

- международен музикален фестивала „Бохеми" Банско и „Банско Бийт",

- Музикално турне ONE LOVE - под надслов „Една любов през граници" провежда се на територията на България и Р. Македония,

- Национален кинофестивал за операторско майсторство „Златното око" в гр. Попово,

- Автомобилно състезание „Луда надпревара" под надслов „Спри агресията по пътищата – стани един от нас!",

- „Годишни награди за пътна безопасност", организирани от „Фондация Годишни награди за пътна безопасност", инициативата „Мисия Защити своя дом" организирана от БАЗБ, застрахователи, БЧК и Пожарна безопасност район Средец, както и Община Средец,

- „Годишни награди на b2b Media" за най-добри предприемачи, най-иновативни компании, най-креативни корпоративни офиси, както и социално-отговорни кампании, използващи иновативно мислене.

Евроинс България – инициативи в Гърция

СПОРТ

- Главни спонсори на Христос и Зафирис Воликакис (братя), които са гръцки

шампиони в колоездене. Дарение на униформи с нашето лого върху тях плюс икономическа подкрепа за състезанията за колоездачни писти. Те се подготвят за TOKYO 2020.

- Главни спонсори на Панайотис Параскевопулос. Той е първият гръцки пилот на състезателни автомобили (Go-Kart Racing Driver) с увреждания. Той се състезава с физически нормални шофьори, като използва ръцете си вместо краката си. Той е и председател на " Асоциация за хора със специални нужди" в Арголида, Гърция.
- Спонсори на футболния отбор "Иродотос Паса" в Аликанкарсос, остров Крит. Нашето лого е както на униформите, така и на игралното поле.
- Спонсори на баскетболния отбор за девойки, "Спортинг", със седалище в Атина, Гърция. Нашето лого е както на униформите, така и на баскетболното игрище.
- Спонсори на местния футболен отбор на остров Evia "A.O. Koskinon ". Дарение от 50% от общите разходи за техните униформи, с нашето лого върху тях.

ЗДРАВЕ

Дарение на медицинско оборудване в болницата на Варда (Vouprasia, Peloponnese, Greece). Подкрепяме хоспис на Патра (за болни хора), като предоставяме финансова подкрепа според техните доказани нужди. Освен това финансово подкрепяме Центъра за борба с рака в Северна Гърция

ПРЕВЕНЦИЯ: Дарението на дрегери за алкохол в отделите на КАТ в Гърция.

По-конкретно, на остров Крит, Арголида, Патра и Солун. Целта е да бъде активна част от предотвратяването на автомобилни катастрофи, дължащи се на пиянство.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Пълна реставрация на учебното заведение в Толо Основно училище: баскетболното игрище е реконструирано, а останалата част от двора е оборудвана със съоръжения за игра на открито, достъпни за всички деца от всички възрасти. Освен това е дарена и интегрирана микрофонична инсталация, също така са закупени петнадесет пейки за учениците. Направено е и дарение на компютри, което доведе до обособяването на специална зала за компютърно обучение.

Дарение от професионален фотокопир RICOH MP 2800 на 1-ро професионално училище в Керасини (Пирея, Атина) заедно с компютър. Училището не може да предостави на учениците учебния материал, докато нашата компания не направи дарението.

ДЕЦА В НУЖДА

Спонсори в Асоциацията "Усмивка на детето" за деца в нужда. Това е най-голямата асоциация в Гърция относно децата (подкрепя деца в бедност, насилие, деца със здравословни проблеми и изчезнали деца). Подкрепяме отдела за ежедневна грижа във Врочица Илия (Пелопонес), където се намират нуждаещи се деца (по различни причини).

ХОРА СЪС СПЕЦИАЛНИ НУЖДИ

Център за професионално образование Мерина (Патра). През 2017 г. са регистрирани 130 души със специални нужди. Ние сме спонсорите на Мерина от гледна точка на парична подкрепа и застраховката на автобуса на Центъра. Нашето лого е поставено в задната част на автобуса.

„Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре" СА

за обществото

Социалната отговорност на Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре се определя от грижа и уважение към клиентите и обществото. Политика на компанията към социалната отговорност се ръководи от ценностите, отговорността и солидарността на компанията, които превеждаме в проекти насочени към обществото.

Важната роля, която компанията играе на румънския пазар, и загрижеността за развитието на бизнеса се удвояват от желанието да бъдем активни към обществото.

В областта на корпоративната социална отговорност Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре доказва ангажираност и отговорно поведение в полза на клиентите, служителите, партньорите и обществото като цяло.

Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре подкрепиха различни социални проекти, образователни инициативи и културни събития и подкрепиха благотворителни организации и асоциации, които оказват помощ на деца в неравностойно положение със социални, физически, психически и/или психически трудности, за да ги реинтегрират в обществото.

Обществени каузи и кампании:

Събитие за образование.

Като част от „Global Money Week", Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре активно се ангажира да отговори на нуждите на студентите от университета "Александру Йоан Куз", споделяйки значението на застрахователните продукти в съвременната икономическа среда. Така, на 30 март 2017 г. под надзора на румънския орган за финансов надзор, Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре организира специално място, където всички студенти от академията на „А.Й. Куз" получиха брошури и директна информация от застрахователните специалисти, за да разширят знанията си за рисковете и да бъдат защитени при покупка на различни видове застрахователни продукти.

Като част от събитието „Global Money Week" Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре дари голям количество от книги на начално училище "Йон Гика". Моментът е важен за училището, тъй като през последните годините не са получавали никакви нови книги за запълване на библиотечния си фонд.

1000 км благотворително предизвикателство за Балканите.

Балкан 1000 - благотворително спортно събитие, подкрепено от Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре. Спортното събитие се провежда за поредна година като спортистите изминават разстояние от 1050 километра на територията на България и Румъния - от 29 октомври до 8 ноември. Това е мощна благотворителна концепция, която осигурява платформа за набиране на 7 социални проекта в двете страни. Насърчава спортове на открито като алтернатива на здравословен начин на живот. Той обръща внимание и на екологичното поведение, като засажда редки дървета по маршрута. Целта на благотварителния ултрамаратон е да се подпомогнат три социални каузи – „Против дискриминацията"; „За децата, лишени от родителски грижи", и „За семейния център за недоносени деца и техните родители".

Основните спонсори на събитието бяха УниКредит, Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре и кафе Spetema.

Свободен дух на Русе – Гюргево.

Регионална инициатива "Свободен дух" е уникално презгранично спортно събитие в Румъния и България, организирано от местните власти в Гюргево и Русе през септември.

Началото бе дадено на град Русе и стотици атлети от повече от 10 държави тръгнаха на "поход", преминавайки 15 километра до точката на пристигане в Гюргево. Всяка година началото на състезанието е алтернативно във всеки град, за да се даде на състезанието свежест и конкурентоспособност.

Евроинс Румъния подкрепи това трансгранично спортно събитие, като едио от основните спонсори и единствената компания, представяща маркови комуникационни материали.

Всяко издание на спортното събитие "Свободен дух" в Гюргево-Русе се радва на голям успех, привличайки много професионални и любители от Румъния, България, САЩ, Япония и Франция.

Непрекъсната подкрепа за Центъра за деца с увреждания

Евроинс се ангажира да поддържа непрекъснато Център за социално преподаване и лечение Corabia в Букурещ, където се намират децата с увреждания. Тук, децата със синдрома на Даун, ADHD и други увреждания получават специфично лечение и терапия чрез образование. За тези специални деца Евроинс Румъния прави дарение от плодове и промоционални материали.

Голямо творческо и артистично шоу са създали децата от този център с подкрепата на своите учители. Нашият екип имаше привилегията да бъде поканен да гледа изпълнението и да поздрави децата за страхотната им работа.

Евроинс Румъния се ангажира да посещава децата със специални нужди във всеки удобен случай и да осигури необходимата подкрепа.

Евроис Украйна

„Застрахователно дружество Евроинс Украйна ” пез 2017г беше главният спонсор на втория етап на Световното първенство под егидата на Международната федерация по моторизъм (FIM), което се проведе от 5 до 7 май 2017 г. в гр. Чернивци. Следва да се отбележи, че преди 25 г. в този град се провеждат първите световни състезания по мотокрос. Министърът на младежта и спорта на Украйна Игор Жданов връчи грамота за "Значителен принос за развитието и подкрепата на мотоциклетния спорт в Украйна и насърчаването на здравословен начин на живот" на изпълнителният директор на Евроинс Украйна - Александър Волков и заместник-председателя на Управителния съвет на Евроинс Украйна Янко Николов.

Евроинс Осигуруване АД Скопие

Присъства на македонския пазар вече 10 години, като през всички години се стараем да допринасяме за развитието на обществото и да помагаме на тези социални групи, които имат най-голяма нужда от подкрепа. За нас корпоративната социална отговорност не е маркетинг инструмент а начин несебично да поддържаме каузите, в които вярваме.

Спорт

През 2017 година продължихме практиката от предходните години да отделяме средства за популяризирането на различни видове спортове. Някои от нашите инициативи бяха свързани с поддържането на клуба за детски триатлон „Трилоги Рейсинг Тийм“ и спонсорирането на няколко турнира на най-добрият македонски кикбоксьор Димитър Георгиев.

За трета поредна година бяхме застраховател и спонсор на детския летен лагер за хандбал „Кирил Лазаров“, който събира деца, както от Македония, така и от различни европейски държави. В подкрепа на развитието на хандбала в Македония, Евроинс Осигуруване предостави стипендии на седем деца, които се откроявaха с извънреден талант в този спорт.

Обществото

Евроинс Осигуруване заедно с Планински Спортен Клуб - Драчево „Филип Чакаров“ помогна за изграждането на ‚zip-line’ в планината.

Участвахме в кампания за повишаване на финансовата култура заедно с Народна Банка на Република Македония, Министерство на финансите и Агенция за Надзор на Застраховането, която завърши с „Ден на финансовата култура“.

Други

През последните години служители на Евроинс участваха многократно в благотворителни отборни и индивидуални спортни надпревари, като това доведе и до популяризиране на здравословния начин на живот сред нашите служители.

Евроинс подкрепи и музикалното турне ONE LOVE – под надслов „Една любов през граници“, което се проведе на територията на България и Р. Македония.

E12 КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ПРИЛАГАНЕ НА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Еврохолд България АД се придържа към препоръките, дадени в Националния кодекс за корпоративно управление (2007), който в своята същност следва рамката, дадена от Организацията за икономическо сътрудничество и развитие на корпоративното управление (2004) относно международно приетите и прилагани принципи за корпоративно управление. Компанията се ръководи от най-добрите практики в областта на корпоративното управление. Доброто корпоративно управление е съвкупност от взаимоотношения между управителния орган на дружеството, неговите акционери 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., Компанията се задължава да публикува Декларация за добро корпоративно управление като част от годишния доклад за дейността за съответната финансова година.

Като следствие от последователната политика на Управителния съвет на Еврохолд България АД относно въвеждане, подобряване и усъвършенстване на корпоративното управление, в компанията са въведени и работят процедури, осигуряващи спазването на всички принципи, залегнали в Националния кодекс за добро корпоративно управление. Управителният през 2011 година съвет взе решение компанията да се присъедини към Националния кодекс за корпоративно управление. С това свое действие Еврохолд България АД декларира готовността си да поддържа и развива и занапред въведените през последните пет години процедури и корпоративни управленски практики.

Създадената система за управление гарантира оцеляването и просперитета на дружеството като задава рамката, в която управителните органи да работят в най-добрия интерес на дружеството, в съответствие с разумните очаквания на неговите акционери и всички заинтересовани страни. Детайлна информация относно корпоративната политика на Еврохолд България и процедурите по прилагането й се съдържа в Декларацията за добро корпоративно управление, Устава и другите устройствени актове на компанията.

Политика за разкриване на информация

Управителният съвет на Еврохолд България АД третира всички акционери равнопоставено по отношение на разкриването на информация. Компанията оповестява най-малко периодични отчети и уведомления за вътрешна информация по смисъла на чл.4 от Закона за пазарните злоупотреби с финансови инструменти, в сроковете и със съдържание, съгласно изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа.

Еврохолд България АД има сключени договори със Сервиз Финансови пазари ООД (специализираната финансова медия X3News към

БФБ-София) за оповестяване на регулираната по смисъла на Закона за публично предлагане на ценни книжа информация пред обществеността, регулирания пазар и КФН. Информацията е достъпна на съответните електронни адреси на медиите -**www.x3news.com**, както и на корпоративния сайт на Еврохолд България АД – **www.eurohold.bg**.

E13 ОПИСАНИЕ НА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ

В ТОЗИ РАЗДЕЛ СА ОПИСАНИ СПЕЦИФИЧНИТЕ РИСКОВИ ФАКТОРИ, ВЛИЯЕЩИ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ АД. ПРИ НАСТЪПВАНЕТО НА НЯКОЙ ОТ РИСКОВЕТЕ ДОРИ И ЧАСТИЧНО ИЛИ В КОМБИНАЦИЯ С ДРУГИ РИСКОВИ ФАКТОРИ ИЛИ ОБСТОЯТЕЛСТВА, ТОВА МОЖЕ ДА ИМА ЗНАЧИТЕЛЕН НЕГАТИВЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО, РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ НЕГОВИТЕ ОПЕРАЦИИ ИЛИ ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РИСКОВЕ И ДРУГИ НЕСИГУРНИ СЪБИТИЯ, КОИТО ПОНАСТОЯЩЕМ НЕ СА ИЗВЕСТНИ ИЛИ СЕ СЧИТАТ ЗА НЕСЪЩЕСТВЕНИ КЪМ ДАТАТА НА ДОКЛАДА ЗА ДЕЙНОСТТА, СЪЩО МОГАТ ДА ОКАЖАТ ЗНАЧИТЕЛЕН НЕБЛАГОПРИЯТЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ АД, РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ОПЕРАЦИИТЕ ИЛИ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.

БЪДЕЩИТЕ РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА НА ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ МОГАТ СЪЩЕСТВЕНО ДА СЕ РАЗЛИЧАВАТ ОТ МИНАЛИ РЕЗУЛТАТИ КАТО СЛЕДСТВИЕ НАСТЪПВАНЕ НА ОПИСАНИТЕ РИСКОВЕ, ИЛИ МНОЖЕСТВО ДРУГИ РИСКОВИ ФАКТОРИ

***

Рискът може да бъде, както заплаха за финансовото здраве на компанията, така и възможност за постигане на конкурентно предимство. Рискът представлява нежелано отклонение на резултатите от дадено събитие спрямо първоначалните очаквания.

*Рисковете се делят на две основни групи – **несистематичен** (диверсифицируем) и **систематичен** (недиверсифицируем).*

Видове рискове	Описание на риска
1. Систематични рискове	
Макроикономически риск	Макроикономическата ситуация и икономическия растеж на България и Европа са от основно значение за развитието на Еврохолд България АД, като в това число влизат и държавните политики на съответните страни и в частност регулациите и решенията взети от съответните Централни Банки, които влияят на монетарната и лихвената политика, на валутните курсове, данъците, БВП, инфлация, бюджетен дефицит и външен дълг, процента на безработица и структурата на доходите. Като потенциален вътрешен риск остава теоретичното либерализиране на фискалната политика, което би довело до сериозно допълнително увеличаване на дефицита и нарушаване принципите на валутния борд. Към макроикономическите рискове се отнасят: политическият; кредитният риск на държавата; инфлационният, валутният, и лихвеният риск; рисковете, свързани с нововъзникващите пазари и рисковете, свързани с българския пазар на ценни книжа.
Политически риск	Политическият риск отразява влиянието на политическите процеси в страната върху стопанския и инвестиционния процес и по-конкретно върху възвръщаемостта от инвестициите. Степента на политическия риск се определя с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството дългосрочна икономическа политика, които могат да имат негативно въздействие върху инвестиционните решения. Други фактори, свързани с този риск, са евентуалните законодателни промени, касаещи стопанския и инвестиционния климат в страната. Република България е страна с политическа и институционална стабилност, основана на съвременни конституционни принципи като многопартийна парламентарна система, свободни избори, етническа толерантност и ясно изразена система на разделение на властите. България е член на НАТО и от 1 януари 2007 година е член на Европейския Съюз (ЕС). Желанието за европейска интеграция, наличието на доминираща политическа формация, стремежът към строга фискална дисциплина и придържането към умерен дефицит, създават прогнозируемост и минимизират политическия риск.
Безработица	В страните с пазарна икономика безработицата е призната за социален риск по повод на труда. Като обществено оценен риск, безработицата подлежи на задължително обществено

	осигуряване и обезщетяване при определени условия. Цялостната дейност по формирането и провеждането на държавната политика по социалното осигуряване на безработицата, както и насърчаването и подпомагането на безработните лица, при търсенето и започване на работа и/или друг тип икономическа дейност, дава съдържанието на процеса на управлението на този социален риск. Според последните публикувани данни на НСИ, коефициентът на безработица в страната за четвърто тримесечие на 2017 г. е 5.6 % или с 1.1 процентни пункта по-нисък в сравнение с четвъртото тримесечие на 2016 година. Броят на хората без работа се равнява на 189,3 хиляди човека или отчетено е намаление на броя безработни лица с 11,9% в сравнение с четвърто тримесечие на 2016 г. От всички безработни лица 16.8% са с висше образование, 48.0% - със средно, и 35.2% - с основно или по-ниско образование. Коефициентите на безработица по степени на образование са съответно 3.1% за висше образование, 4.7% за средно образование и 16.6% за основно и по-ниско образование. **Източник: www.nsi.bg**
Кредитен риск на държавата	Кредитният риск представлява вероятността от влошаване на международните кредитни рейтинги на дадена страна. Ниските кредитни рейтинги на страната могат да доведат до по-високи лихвени нива, по-тежки условия на финансиране на икономическите субекти, в това число и на Еврохолд и неговата икономическа група. През месец декември 2017 г., рейтинговата агенция Fitch Ratings затвърди перспективата на кредитния рейтинг на България като стабилна. Агенцията повиши дългосрочния кредитен рейтинг на България „BBB" от „BBB-" в чуждестранна и местна валута и потвърди тавана за рейтинг на страната „BBB+", както и краткосрочния кредитен рейтинг в чуждестранна и местна валута „F2". Затвърждаването на перспективата като стабилна, отразява оценката на Fitch Ratings, че показателите за развитието на външния сектор на България значително се подобриха. На 01.12.2017 г. рейтинговата агенция S&P Global Ratings оцени перспективата на кредитния рейтинг на България като стабилна. В същото време агенцията повиши дългосрочния и краткосрочния кредитен рейтинг в чуждестранна и местна валута „BBB-/A-3". Затвърдената перспектива за кредитния рейтинг на България отразява очакванията на S&P Global Rartings, че фискалните и външните показатели ще продължат да се подобряват и, че властите ще предприемат по-нататъшни стъпки за укрепване на финансовия сектор, където равнището на необслужваните кредити остава високо. Агенцията отбелязва, че през 2018 г. икономическото възстановяване на страната ще продължи с нарастващ принос на вътрешното търсене пред нетния износ. ***Източник: www.minfin.bg***
Инфлационен риск	Инфлационният риск се свързва с вероятността инфлацията да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестициите. Основните рискове, свързани с прогнозата за инфлацията, се отнасят до динамиката на международните цени и до темпа на икономически растеж в България. Международните цени на суровините могат да нараснат по-значително в резултат от политическите кризи или нарастване на търсенето. Ограниченото предлагане на някои селскостопански стоки и особено на зърнените култури в международен план във връзка с неблагоприятни климатични явления, допълнително може да предизвика по-висока инфлация в страната. С възстановяването на вътрешното търсене се очакват по-високи относителни потребителски цени на услугите в сравнение с хранителните и нехранителните стоки. Според прогнозата на Министерство на финансите за макроикономическите показатели до 2020 г. се очаква темпът на нарастване на икономиката постепенно да се забави и прогнозният среден растеж за периода 2017–2020 г. да възлезе на 2.0%. Инфлацията може да повлияе върху размера на разходите на Емитента, тъй като част от пасивите на дружеството са лихвени. Тяхното обслужване е свързано с текущите лихвени нива, които отразяват и нивата на инфлация в страната. Затова поддържането на ниски инфлационни нива в страната се разглежда като значим фактор за дейността на Еврохолд България АД. Към настоящия момент и като цяло механизмът на валутен борд осигурява гаранции, че инфлацията в страната ще остане под контрол и няма да има неблагоприятно влияние върху икономиката на страната, и в частност върху дейността на Дружеството.
Валутен риск	Този риск е свързан с възможността за обезценка на местната валута. За България конкретно това е риск от преждевременен отказ от условията на Валутен борд при фиксиран курс на националната валута. Предвид приетата политика от страна на правителството и БНБ, очакванията са за запазване на Валутния борд до приемането на страната в Еврозоната.

	Всяко значимо обезценяване на лева може да има значителен неблагоприятен ефект върху стопанските субекти в страната, включително върху Емитента. Риск съществува и тогава, когато приходите и разходите на даден стопански субект се формират в различни валути. Особено изразена е експозицията на стопанските субекти, опериращи на територията на България, спрямо щатския долар, който е основна валута на значителна част от световните пазари на суровини и продукция.
Лихвен риск	Лихвеният риск е свързан с възможността за промяна на преобладаващите лихвени равнища в страната. Неговото влияние се изразява с възможността нетните доходи на компаниите да намалеят вследствие на повишение на лихвените равнища, при които Емитентът финансира своята дейност. Този риск може да се управлява посредством балансираното използване на различни източници на финансов ресурс. Типичен пример за проявлението на този риск е глобалната икономическа криза, предизвикана от ликвидни проблеми на големи ипотечни институции в САЩ и Европа, в резултат на което лихвените надбавки за кредитен риск бяха преосмислени и повишени в глобален мащаб. Повишаването на лихвите, при равни други условия, би се отразило върху цената на финансовия ресурс, използван от Еврохолд България при реализиране на различни бизнес проекти. Също така, може да повлияе върху размера на разходите на компанията, тъй като не малка част от пасивите на дружеството са лихвени и тяхното обслужване е свързано с текущите лихвени нива.
Нововъзник ващи пазари	Инвеститорите на нововъзникващи пазари, какъвто е България, трябва да съзнават, че тези пазари са обект на по-голям риск от този на по-развитите пазари. Освен това, неблагоприятното политическо или икономическо развитие в други държави би могло да има значително негативно влияние върху БВП на България, нейната външна търговия и икономика като цяло. Инвеститорите трябва да проявяват особено внимание при оценката на съществуващите рискове и трябва да вземат собствено решение дали при наличието на тези рискове, инвестирането в облигациите на Емитента е подходящо за тях.
Рискове, свързани с промени в нормативната уредба	Резултатите на Емитента могат да бъдат повлияни от промените в нормативната уредба. Възможността от по-радикални промени в регулаторната рамка в България може да има неблагоприятен ефект върху дейността на Еврохолд България като цяло, оперативните резултати, както и финансовото състояние на дружеството.
2. Несистематични рискове	
Рискове, свързани с дейността и структурата на Еврохолд България АД	Еврохолд България АД е холдингово дружество и евентуалното влошаване на оперативните резултати, финансовото състояние и перспективите за развитие на дъщерните му дружества, може да има негативен ефект върху резултатите от дейността и финансовото състояние на компанията. Доколкото дейността на Емитента е свързана с управление на активи на други дружества, същата не може да бъде отнесена към отделен сектор на националната икономика и е изложена на отрасловите рискове на дъщерните дружества. Дружествата от групата на Еврохолд България оперират в следните сектора: застрахователен, лизингов, сектора за продажба на автомобили и инвестиционно посредничество. Основният риск, свързан с дейността на Еврохолд България АД е възможността за намаляване на приходите от продажби на дружествата, в които участва и върху получаването на дивиденти. В тази връзка, това може да окаже влияние върху ръста на приходите на дружеството, както и върху промяната на рентабилността. Влошените резултати на едно или няколко дъщерни дружества би могло да доведе до влошаване на резултатите на консолидирана база. Това от своя страна е свързано и с цената на акциите на дружеството, тъй като пазарната цена на акциите отчита бизнес потенциала и активите на икономическата група като цяло.
Рискове, свързани със стратегията за развитие на Еврохолд България АД	Бъдещите печалби и икономическа стойност на Еврохолд зависят от стратегията, избрана от висшия мениджмънт на компанията и неговите дъщерни дружества. Изборът на неподходяща стратегия може да доведе до значителни загуби. Еврохолд България АД се стреми да управлява риска от стратегически грешки чрез непрекъснат мониторинг на различните етапи при изпълнението на своята пазарна стратегия, и резултатите от нея. Това е от изключително значение, за да може да реагира своевременно, ако е необходима промяна на определен етап в плана за стратегическо развитие. Ненавременните или неуместни промени в стратегията също могат да окажат съществен негативен ефект върху дейността на компанията, оперативните резултати и финансовото й състояние.
Рискове, свързани с	Рисковете, свързани с управлението на дружеството са следните:

управлението на Еврохолд България АД	• вземане на грешни решения за текущото управление на инвестициите и ликвидността на фирмата, както от висшия мениджърски състав, така и оперативните служители на Емитента; • невъзможността на мениджмънта да стартира реализацията на планирани проекти или липса на подходящо ръководство за конкретните проекти; • възможни технически грешки на единната управленска информационна система; • възможни грешки на системата за вътрешен контрол; • напускане на ключови служители и невъзможност да се назначи персонал с нужните качества; • риск от прекомерно нарастване на разходите за управление и администрация, водещ до намаляване на общата рентабилност на компанията.
Рискове, свързани с привличането и задържането на квалифицирани кадри	Предвид наблюдаваните в последните години проблеми в образователната системата в България и като следствие от това – недостатъчно качествено подготвени кадри, много сектори на националната икономика изпитват недостиг на квалифицирани кадри. Допълнително влияние оказва и демографската криза в страната – застаряващо население и ниска раждаемост. В резултат на тези и други фактори конкуренцията между работодателите е много сериозна. Бизнесът на Еврохолд България АД е зависим в значителна степен от приноса на определен брой лица, членове на управителните и контролни органи, мениджъри от висше и средно управленско ниво на компанията-майка и дъщерните компании от основните бизнес направления. Няма сигурност, че тези ключови служители ще продължат да работят в Еврохолд и за в бъдеще. Успехът на компанията ще е относим и към способността й да задържа и мотивира тези лица. Невъзможността на компанията да поддържа достатъчно опитен и квалифициран персонал за мениджърски, оперативни и технически позиции може да има неблагоприятен ефект върху дейността на икономическата група като цяло, оперативните й резултати, както и финансовото й състояние.
Рискове, свързани с бъдещи придобивания и интеграцията им в структурата	Към настоящия момент икономическата група на Еврохолд България АД развива операциите си основно в България и други страни като Румъния, Македония и Украйна, чрез придобивания на дружества и активи. Стратегията за разрастване на Еврохолд е тези придобивания да продължат и занапред. Групата възнамерява да осъществява стратегия на идентифициране и придобиване на бизнеси, компании и активи с оглед експанзия на дейността си. Рискът за Еврохолд се състои в несигурността относно това дали ще успее и за в бъдеще да идентифицира подходящи обекти на придобиване и инвестиционни възможности. От друга страна съществува несигурност по отношение на оценката на рентабилността на бъдещите придобивания на активи и дали ще доведат до съпоставими резултати с досега реализираните инвестиции. Също така, придобиванията и инвестициите са обект на редица рискове, включително възможни неблагоприятни ефекти върху резултатите от дейността икономическата група като цяло, непредвидени събития, както и задължения и трудности при интегриране на дейностите.
Финансов риск	Финансовият риск представлява допълнителната несигурност по отношение на инвеститора за получаването на приходи в случаите, когато фирмата използва привлечени или заемни средства. Тази допълнителна финансова несигурност допълва бизнес риска. Когато част от средствата, с които фирмата финансира дейността си, са под формата на заеми или дългови ценни книжа, то плащанията за тези средства представляват фиксирано задължение.
Ликвиден риск	Ликвидният риск е свързан с възможността Еврохолд България АД да не погаси в договорения размер и/или в срок свои задължения, когато те станат изискуеми. Наличието на добри финансови показатели за рентабилност и капитализация на дадено дружеството не са гарант за безпроблемно посрещане на текущите плащания. Ликвиден риск може да възникне и при забавени плащания от клиенти. Еврохолд България АД се стреми да минимизира този риск чрез оптимално управление на паричните потоци в самата група. Групата прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс, за да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или извънредни условия, без да се реализират неприемливи загуби или да се накърни репутацията на отделните дружества и икономическата група като цяло. Политиката на ръководството на Еврохолд е насочена към това да набира финансов ресурс от пазара под формата основно на емитиране на дялови ценни книжа (акции) и на дългови инструменти (облигации), който да инвестира в дъщерните си дружества под формата на заеми или увеличение на капиталите им.
Пазарен риск	Пазарният риск представлява рискът от намаляване на стойността на една инвестиция повлияна от текущите пазарни условия. Пазарният риск може да бъде определен като дължащ се на макроикономически фактори и включва в себе си дялове като лихвен риск, валутен риск и риск от променящи се нива на инфлация. За Еврохолд България АД пазарният риск е свързан с възможността за намаляване на цената на търгуваните финансови инструменти.
Кредитен риск	Това е рискът, произтичащ от невъзможността на дружеството да посрещне задълженията си по привлечените средства. Той е свързан с ненавременно, частично или пълно неизпълнение на задълженията за изплащане на лихви и главници по заемните му средства. Също така кредитния риск представлява и рискът даден контрагент да не заплати задължението си към

	Дружеството. В тази връзка строгата финансова политика и системи за контрол, установени от мениджмънта на Еврохолд България АД действат като превантивни мерки срещу намаляването на този рейтинг и в полза на запазването на настоящите лихвени нива, на база на които Дружеството финансира своята дейност.
Риск от концентрация	Съществува риск от концентрация, който представлява възможността дружеството да понесе загуба поради съсредоточаване на финансови ресурси в бизнес сектор или свързани лица. Този риск се изразява във възможността инвестираните средства да не се възвърнат в пълен размер, поради рецесия в бизнеса, в който е инвестирано.
Валутен риск	Еврохолд България АД оперира основно в няколко страни България, Румъния, Македония и Украйна, като всяка една от държавите, освен България, има свободно конвертируема валута, чиято относителна цена към другите валути се определя от свободните финансови пазари. В България от 1997 местната валута е фиксирана към еврото. Рязка промяна в макро-рамката на коя да е от страните, където Еврохолд развива активна дейност могат да имат негативен ефект върху нейните консолидирани резултати. В крайна сметка обаче, дружеството отчита консолидираните си финансови резултати в България, в Български лева, които от своя страна са обвързани чрез фиксиран курс към еврото, което също променя своята стойност спрямо останалите глобални валути, но в значително по-малка степен е изложено на драстични флуктуации.
Лихвен риск	Повишаването на лихвите, при равни други условия, би се отразило върху цената на финансовия ресурс, използван от Емитента при реализиране на различни бизнес проекти. Също така, може да повлияе върху размера на разходите на компанията, тъй като не малка част от пасивите на дружеството са лихвени и тяхното обслужване е свързано с текущите лихвени нива.
Риск, свързан с инвестирането в ценни книжа	Когато едно физическо или юридическо лице инвестира в акциите на определено дружество, то неминуемо поема риска за евентуален срив в стойността на тези акции. До голяма степен това зависи от моделите на управление и дългосрочните цели и планове на предлагащото ценни книжа дружество. Минимизирането на този риск зависи и от нивото на диверсификация на портфейла от ценни книжа, притежаван от инвеститорите. Негативен факт за акционерите при ликвидация на едно дружество е, че те се нареждат сред едни от последните лица, имащи право на дял от остатъчните активи. В този списък на първо място стоят заемодателите, включително облигационерите при наличие на емитирана облигация. Отрицателен ефект може да възникне и поради цикличността на пазара, особено в случаите, когато акциите са задържали сравнително дълго време висока стойност и като правило се очаква срив в цените, което не е подвластно на коригиране от страна на емитентите. Еврохолд България АД полага всички възможни усилия за ефективното и ефикасно финансово управление на своите дъщерни дружества с цел запазване на текущата или повишаване на цената на своите акции, които се търгуват нарегулираните пазари на БФБ-София и на Варшавската фондова борса. Тези усилия са свързани с, но не само, наемането и мотивирането на висококвалифициран управленски екип и организирането на редовни срещи за оценка и контрол на ключови служители и резултатите от работата им. Може да се заключи, че по-високият риск при инвестирането в акции води до по-голяма евентуална възвращаемост, което е и едно от основните правила в икономиката.
Рискове, свързани с холдинговата структурата на Емитента	Доколкото дейността на Еврохолд България АД е свързана с управление на активи на други дружества, същата не може да бъде отнесена към отделен сектор на националната икономика и е изложена на отрасловите рискове на дъщерните дружества. При това влиянието на отделните рискове е пропорционално на дела на съответния отрасъл в структурата на дългосрочния инвестиционен портфейл на Еврохолд. Основните дейности на Еврохолд се осъществяват чрез дъщерните дружества му дружества, което означава че финансовите му резултати са пряко свързани с финансовите резултати и развитието на дъщерните дружества. Лоши резултати на едно или няколко дъщерни дружества би могло да доведе до влошаване на резултатите на консолидирана база. Това от своя страна е свързано и с цената на акциите на Еврохолд, която може да се променя в резултат на очакванията на инвеститорите за перспективите на дружеството. Наличието на дружества в портфейла, чиито нетни приходи от продажби се формират и от продукти, продавани на други дъщерни дружества, поставя ефективността на дейността на същите в пряка зависимост от равнището на доходност на клиентите - свързани лица, което може да рефлектира негативно върху рентабилността на цялата група.
Риск от възможно осъществяване на сделки между дружествата в групата, условията на които се	Взаимоотношенията със свързани лица произтичат по договори за временна финансова помощ на дъщерните дружества и по повод сделки свързани с обичайната търговска дейност на дъщерните компании. Рискът от възможно осъществяване на сделки между дружествата в Групата при условия, които се различават от пазарните, се изразява в поемане на риск за постигане на ниска доходност от предоставено вътрешно-групово финансиране. Друг риск, който може да бъде поет, е при осъществяването на вътрешно-групови търговски сделки да не бъдат реализирани достатъчно

различават от пазарните, както и от зависимост от дейността на дъщерните дружества.	приходи, а от там и добра печалба за съответната компания. На консолидирано ниво това може да рефлектира негативно върху рентабилността на цялата група. В рамките на групата се извършват постоянно сделки между дружеството-майка и дъщерните дружества и между самите дъщерни дружества, произтичащи от естеството на основната им дейност. Всички сделки със свързани лица се осъществяват при условия, които не се различават от обичайните пазарни цени и спазвайки МСС 24.
МЕХАНИЗМИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ И МИНИМИЗИРАНЕ НА РИСКА	
	Елементите, очертаващи рамката на управление на отделните рискове, са пряко свързани с конкретни процедури за своевременно предотвратяване и решаване на евентуални затруднения в дейността на Еврохолд България АД. Те включват текущ анализ в следните направления: • пазарен дял, ценова политика, извършване на маркетингови проучвания и изследвания на развитието на пазара и пазарния дял; • активно управление на инвестициите в различните сектори на отрасъла; • цялостна политика по управлението на активите и пасивите на дружеството с цел оптимизиране на структурата, качеството и възвръщаемостта на активите на дружеството; • оптимизиране структурата на привлечените средства с оглед осигуряване на ликвидност и намаляване на финансовите разходи на дружеството; • ефективно управление на паричните потоци; • оптимизиране на разходите за администрация, управление и за външни услуги; • управление на човешките ресурси. Настъпването на непредвидени събития, неправилната оценка на настоящите тенденции, както и множество други микро- и макроикономически фактори, могат да повлияят на преценката на мениджърския екип на дружеството. Единственият начин за преодоляването на този риск е работата с професионалисти с многогодишен опит, както и поддържане от този екип на максимално пълна и актуална информационна база за развитието и тенденциите на пазара в тези области.

E14 ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ, НОРМАТИВНО ИЗИСКУЕМА ЗА ДРУЖЕСТВОТО

В ТОЗИ РАЗДЕЛ СЕ СЪДЪРЖА ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН И ПРИЛОЖЕНИЕ №10 НА НАРЕДБА №2 НА КФН И КОЯТО ИНФОРМАЦИЯ НЕ Е СТАНАЛА ОБЕКТ НА ОПОВЕСТЯВАНЕ В НАСТОЯЩИЯ ДОКЛАД

I. Информация съгласно чл. 247 от 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

Към 31.12.2017 г. 77 387 бр. акции на Еврохолд България АД, са държани от дружества в Група Еврохолд (към 31.12.2016г. – 2 946 813 бр. акции). Акциите са придобити в периода 2014 - 2015 г. като средната цена на придобиване е 0.961 лв.

2. Залог на предприятие

До момента дружеството не е осъществявало прехвърляне или залог на предприятието, не е придобивало и не се е разпореждало с активи на значителна стойност извън обичайния ход на дейността му.

3. Информация за производство по несъстоятелност

Дружеството няма информация за заведена искова молба за откриване на производство по несъстоятелност на него или на негово дъщерно дружество.

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

Дружеството не притежава собствени акции.

5. Информация за размера на възнагражденията, на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от Еврохолд България и негови дъщерни дружества.

През 2017 г. членовете на управителните и контролните органи са получили следните брутни възнаграждения от Еврохолд България и негови дъщерни дружества, както следва:

Получени възнаграждения от членовете на НС и УС за 2017	от Еврохолд България АД	от дъщерни дружества	ОБЩО
Надзорен съвет	**21 840**	**700 191**	**722 031**
Асен Христов	14 640	-	14 640
Димитър Димитров	7 200	-	7 200
Ради Георгиев	-	-	-
Кустаа Айма	-	-	-
Любомир Стоев	-	-	-
Надзорен съвет общо	-	700 191	700 191
Управителен съвет	**168 000**	**966 289**	**1 134 289**
Кирил Бошов	24 000	-	24 000
Асен Минчев	84 000	-	84 000
Димитър К.Димитров	48 000	-	48 000
Велислав Христов	-	-	-
Асен Асенов	12 000	-	12 000
Разван Лефтер	-	-	-
Управителен съвет общо	-	966 289	966 289
Прокурист	**12 720**	**-**	**12 720**
Христо Стоев	12 720	-	**12 720**

На членовете на управителния и надзорния орган и на прокуриста не са изплащани възнаграждения и/или обезщетения в натура през посочения период.

Еврохолд България, както и неговите дъщерни дружества, не заделят суми за изплащане на пенсии, компенсации при пенсиониране или други подобни обезщетения на членовете управителния и

надзорния орган. Членовете на Управителния и Надзорния съвети са назначени по договор за управление и контрол. Текущите договори на членовете на управителните и на контролните органи с дружеството имат действие до прекратяване изпълнението на длъжността.

6. Притежавани от членовете на Управителния и Надзорния съвет акции на дружеството

Към 31 декември 2017 година членовете на Управителния и Надзорния съвет и Прокуриста на дружеството притежават акции от капитала на Еврохолд България, както следва:

Име	Брой акции
Надзорен съвет	**200**
Асен Христов	-
Димитър Димитров	200
Ради Георгиев	-
Кустаа Айма	-
Любомир Стоев	-
Управителен съвет	**78 200**
Кирил Бошов	-
Асен Минчев	-
Димитър К. Димитров	-
Велислав Христов	200
Асен Асенов	78 000
Разван Лефтер	-
Прокурист	**-**
Христо Стоев	**-**

Не са издавани опции за придобиване на акции от дружеството в полза на управителните органи и прокуриста на дружеството, служителите или трети лица.

7. Права на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на дружеството

Към датата на изготвяне на настоящия документ няма постигнати споразумения или други договорености със служителите на Еврохолд България за участието им в капитала на дружеството.

Членовете на УС и НС и Прокуриста на дружеството могат да придобиват свободно акции от капитала, както и облигации на дружеството на регулиран пазар на ценни книжа при спазване на разпоредбите на Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и приложимата Европейска регулация, както и Закона за публично предлагане на ценни книжа.

Към 31.12.2017г. и към датата на настоящия доклад членовете на УС и НС не притежава облигации емитирани от дружеството.

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

8. Информация за участието на членовете на съветите 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

Еврохолд България АД е с двустепенна система на управление - Надзорен съвет и Управителен съвет.

Към 31.12.2017 г. Надзорният съвет е в състав от пет физически лица: Асен Милков Христов, Димитър Стоянов Димитров, Ради Георгиев Георгиев, Кустаа Лаури Айма и Любомир Христов Стоев.

Към 31.12.2017г. Управителният съвет на дружеството е в състав от шест физически лица: Кирил Иванов Бошов, Асен Минчев Минчев, Велислав Милков Христов, Асен Емануилов Асенов, Димитър Кирилов Димитров и Разван Стефан Лефтер.

На 10.02.2016 г. е вписан прокурист на дружеството Христо Любомиров Стоев.

Изпълнителни членове на дружеството са Асен Минчев Минчев и Председателя на Управителния съвет Кирил Иванов Бошов.

От 1 март 2016 г. дружеството се представлява само заедно от един изпълнителен член на управителния съвет и прокуриста на дружеството Христо Любомиров Стоев.

Между членовете на Управителния и Надзорния съвет има установени фамилни връзки. Асен Христов и Велислав Христов са роднини от втора степен по съребрена линия (братя).

Има установени фамилни връзки и между члена на Надзорния съвет Любомир Стоев и прокуриста Христо Стоев, между които

съществува родство от първа степен по права линия (баща и син).

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

Надзорен Съвет

Име	**Асен Милков Христов**
Длъжност	**Председател на Надзорния съвет**
Служебен адрес	гр. София, бул. „Христофор Колумб" № 43
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	♦ „Авто Юнион" АД - Председател на Съвета на директорите; ♦ „Евроинс Осигуруванье" АД, Македония - Председател на Съвета на директорите; ♦ „Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре" СА - Член на Съвета на директорите; ♦ „Евроинс Иншурънс Груп" АД – Председател на Съвета на директорите ♦ „Евро-Финанс" АД - Председател на Съвета на директорите; ♦ „Старком Холдинг" АД - Изпълнителен член на Съвета на директорите.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи: ♦ „Алфа Евроактив" ЕООД – Едноличен собственик на капитала и Управител; ♦ „Старком Холд" АД – Изпълнителен член на Съвета на директорите; ♦ „Формопласт 98" АД – Председател на Съвета на директорите. Прекратени: ♦ „Аутоплаза" ЕАД – Член на Съвета на директорите до 28.01.2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Член на Съвета на директорите; ♦ „Еврохолд Имоти" ЕАД (понастоящем „Грийнхаус Пропъртис" АД) – Председател на Съвета на директорите до 16.12.2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Председател на Съвета на директорите; ♦ „Болкан Интернешънъл Баскетбол Лийг" ООД – Управител и съдружник, притежаващ 50% от капитала до 17.11.2017 г. като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител и съдружник, притежаващ 50% от капитала; ♦ „Булстар Инвестмънт" АД – Председател на Съвета на директорите до 17.08.2015 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Председател на Съвета на директорите; ♦ „Корпорит Адвайзърс" ЕООД – Едноличен собственик на капитала и Управител до 08.02.2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Едноличен собственик на капитала и Управител; ♦ „Смартнет" ЕАД – Председател на Съвета на директорите до 03.11.2015 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Председател на Съвета на директорите;
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада за дейността няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Асен Христов притежава магистърска степен, специалност „Физика" от СУ „Св. Климент Охридски", специализира в Института за ядрени изследвания, гр. Дубна, Русия. Преминал е специализация по мениджмънт към Open University – London. Владее руски и английски език. Асен Христов е заемал посочените по – горе ръководни длъжности през различни периоди в рамките на последните 5 години. Заемал е длъжността Председател на Съвета на директорите на „Евробанк" АД от 1997 г. до 2000 г. и е изпълнявал представителни функции, бил е Председател на Надзорния съвет на „ЗД Евроинс" АД от 2000 г. до 2007 г., както и на инвестиционния посредник „Евро - Финанс" АД, какъвто е и до днес.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

Име	**Димитър Стоянов Димитров**
Длъжност	**Заместник – председател на Надзорния съвет**
Служебен адрес	гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	♦ „ЗД Евроинс" АД – Прокурист.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи: ♦ „Евролоджистик Технолъджис" ЕООД – Управител; ♦ „Кейбъл Нетуърк" АД – Изпълнителен директор; ♦ „Криейтив Софтуеър Солюшънс" ЕООД – Управител и Едноличен собственик на капитала; ♦ „Старком холд" АД – Член на Съвета на директорите. Прекратени: ♦ „Алкомерс" ЕООД – Управител до 25.01.2018 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е управител; ♦ „Зелени" ЕООД (понастоящем „Ековера" ЕООД) – Едноличен собственик на капитала и Управител до 27.01.2017 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е едноличен собственик на капитала и Управител; ♦ „Образователно- Спортен Комплекс Лозенец" ЕООД (понастоящем „Образователно-Спортен Комплекс Лозенец" ЕАД поради преобразуване чрез промяна на правната форма) – Управител до 05.03.2014 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител; ♦ „Профоника" ЕООД – Управител до 05.03.2014 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител; ♦ „Смартнет" ЕАД – Изпълнителен член на Съвета на директорите до 03.11.2015 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Изпълнителен директор.
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	♦ „Фар Консулт" ООД – в ликвидация – Управител и съдружник. Към датата на доклада за дейността дружеството е в процедура по ликвидация. Към датата на доклада за дейността няма други данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Димитър Димитров притежава магистърска степен по Електроника и автоматика, Технически университет – София. От 1998 г. до 2006 г. е бил Изпълнителен директор на холдинговото дружество „Старком Холдинг" АД. От 2005 г. е прокурист на „ЗД Евроинс" АД, като от 1998 г. до 2005 г. е бил директор "Информационно обслужване, статистика и анализи" в същото дружество.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

Име	**Кустаа Лаури Айма**
Длъжност	**Независим член на Надзорния съвет**
Служебен адрес	Финландия, гр. Хелзинки, Калеванкату 14С, ет. 4
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	Към датата на доклада за дейността не са налице данни за извършвана дейност извън дружеството, която е значима по отношение на дружеството.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи: ♦ „Кей Джей Кей Мениджмънт" С.А. – директор; ♦ „Кей Джей Кей Фънд Сикав- Сиф" – директор; ♦ „Кей Джей Кей Фънд II Сикав- Сиф" – директор; ♦ „Кей Джей Кей Кепитъл Ой" – директор; ♦ „Кей Джей Кей Инвест Ой" – директор; ♦ „Ас Балтика" – директор; ♦ „Ас Таллинк Груп" – директор; ♦ „ОИ ТаллинкСиля" Аб – директор; ♦ „АС ПР Фуудс" – директор; ♦ „АС Саармеер Кала" – директор;

	♦ „Лидер 96" – директор; ♦ „Кей Джей Кей Инвестиция" ДОО – директор; ♦ „Кей Джей Кей Инвестиция 2" ДОО – директор; ♦ „Кей Джей Кей Инвестиция 3" ДОО – директор; ♦ „Кей Джей Кей Инвестиция 4" ДОО – директор; ♦ „Кей Джей Кей Инвестиция 5" ДОО – директор; ♦ „Кей Джей Кей Инвестиция 6" ДОО – директор; ♦ „Кей Джей Кей Инвестиция 7" ДОО – директор; ♦ „Кей Джей Кей България Холдинг" ООД – управител; ♦ „Кайма Кепитъл Ой" – едноличен собственик и директор; ♦ „Кайма Кепитъл Еести Оу" – директор; ♦ „Ореярви Варенойто Ой" – директор; ♦ УАБ Д „Инвестициу Валдимас" – директор; ♦ „Амбър Тръст" ЕсСиЕй – директор; ♦ „Амбър Тръст II" ЕсСиЕй – директор; ♦ „Амбър Тръст Мениджмънт" С.А. – директор; ♦ „Амбър Тръст II Мениджмънт" С.А. – директор; ♦ „Салва Киндлистусе" АС – директор; ♦ ААС „Балтияс Апдросиамаснамс" – директор; ♦ АС „Туде" – директор; ♦ „Мениджтрейд Оу" – директор; ♦ АБ „Балтик Мил" – директор; ♦ УАБ „Малсена Плиус" – директор; ♦ АД „Ригас Дзирнавниекс" – директор; ♦ „Бостадс АБ Бляклинтен" – член на Съвета на директорите. **Прекратени:** ♦ „Ковинопластика" ДОО – член на Надзорния съвет до август 2017 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е член на Надзорния съвет; ♦ „Кей Джей Кей Сърбиан Холдингс" Б.В. – член на Съвета на директорите до април 2017 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е член на Съвета на директорите; ♦ „АС ПКЛ" – член на Надзорния съвет до декември 2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е член на Надзорния съвет.
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада за дейността няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	През 1997 г. г-н Айма завършва Университета в Хелзинки с магистърска степен по Икономика. Той започва кариерата си през 1997 г. като младши икономист в Банката на Финландия. От януари 1998 г. до май 1999 г. работи като корпоративен финансист в Бенкърс Уйлямс де Брое Хелзинки Ой; от май 1999 г. до август 2000 г. е бил фондов мениджър в Бенкърс ББЛ Финланд Ой и от август 2000 г. до февруари 2009 г. е заемал длъжността фонд мениджър, ръководител за Източна Европа на Данске Кепитъл. От април 2002 г. досега г-н Айма е член на управителния съвет на компанията Амбър Тръст Мениджмънт СА, дружество, опериращо в областта на портфолио мениджмънта, от декември 2004 г. досега е член на управителния съвет на Амбър Тръст II Мениджмънт СА, дружество, опериращо в областта на портфолио мениджмънта, от декември 2009 г. до днес е изпълнителен директор и собственик на Кайма Кепитал Еести Оу, компания, специализирана в инвестиционни консултантски услуги и частни инвестиции, от март 2009 г. досега е и главен изпълнителен директор и собственик на Кайма Кепитал Ой, която работи в областта на частните инвестиции и управленското консултиране. От 2010 г. досега г-н Айма е председател на съвета на директорите на Кей Джей Кей Мениджмънт СА и главен изпълнителен директор и член на управителния съвет на Кей Джей Кей Кепитъл Ой, двете дружества, работещи в областта на цялостното управление и набиране на средства.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

Име	**Ради Георгиев Георгиев**
Длъжност	**Член на Надзорния съвет**
Служебен адрес	**гр. София, бул. „Александър Стамболийски" № 84**
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	♦ „ЗД Евроинс" АД – Член на Надзорния съвет; ♦ „ЗД ЕИГ Ре" ЕАД (с предишно наименование „ХДИ Застраховане" АД) – Член на Надзорния съвет;

Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи: ♦ „Андре Тюрийо" ООД – Съдружник с 80 % от капитала; ♦ „Ви Ейч Пропърти Мениджмънт" ООД – Съдружник с 6.66 % от капитала; ♦ „Лаудспикърс Си Ей" ЕООД – Едноличен собственик на капитала; ♦ „Корпорит Адвайзърс" ЕООД – Едноличен собственик на капитала; Прекратени: ♦ „Евро-Финанс" АД – Член на Съвета на директорите до 05.10.2011 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Член на Съвета на директорите.
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада за дейността няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Адвокат в Софийска адвокатска колегия (от 1996 г. до днес), съдружник в Адвокатско дружество „Калайджиев и Георгиев".
Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

Име	**Любомир Стоев**
Длъжност	**Независим член на Надзорния съвет**
Служебен адрес	**гр. София, ул. „Поп Евстати Витошки" № 10**
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	Към датата на доклада за дейността не са налице данни за извършвана дейност извън дружеството, която е значима по отношение на дружеството.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи: ♦ „А Еф Ге Инвест" ГмбХ – Изпълнителен директор. „Прекратени: ♦ „Дар Финанс" ЕООД – Управител до 13.01.2017 г. като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител;
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада за дейността няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Г-н Стоев завършва Минно – геоложки университет „Св. Иван Рилски", гр. София, специалност инженер. Същата година придобива магистърска степен по социология и икономика от Университета по икономика и бизнес администрация, гр. Виена. През октомври 2009 г. г-н Стоев придобива квалификация като застрахователен и инвестиционен консултант в Дойче Фермьогенсбератунгс Банк АГ в сътрудничество с Дженерали Груп и Икономическа Камара Виена. От февруари 2005 до дементври 2007 г. г-н Стоев е изпълнителен директор на Витоша Унтернеменсбетайлигунг АГ (член на Уника Груп). От ноември 2010 г. до май 2012 г. е член на Съвета на директорите „Експат капитал" АД, отговарящ за изработването на бизнес стратегии и анализи, оценка на риск и инвестиционни възможности и пр. От декември 2006 и понастоящем Любомир Стоев е изпълнителен директор на „А Еф Ге Инвест" ГмбХ , чиято основна дейност касае инвестиции в търговски дружества и недвижими имоти.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

Управителен Съвет

Име	**Кирил Иванов Бошов**
Длъжност	**Председател на Управителния съвет и представляващ**
Служебен адрес	**гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43**
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	♦ „Авто Юнион" АД – Заместник-председател на Съвета на директорите; ♦ „Евроинс Иншурънс Груп" АД – Изпълнителен директор; ♦ „Евроинс Румъния Асигураре - Реасигураре" СА – Председател на Съвета на директорите; ♦ „Евроинс Осигуруванье" АД, Македония – Член на Съвета на директорите; ♦ „Евролийз Ауто" ЕАД, Румъния – Член на Съвета на директорите; ♦ „Евро-Финанс" АД – Заместник-председател на Съвета на директорите; ♦ „Н Ауто София" ЕАД – Член на Съвета на директорите; ♦ „Старком Холдинг" АД – Председател на Съвета на директорите.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи: ♦ „Алкомерс" ЕООД – Едноличен собственик на капитала (и Управител от 28.01.2018 г.) ♦ „Армада Кепитъл" АД – член на Съвета на директорите; ♦ „Капитал – 3000" АД – Председател на Съвета на директорите; ♦ „Старком Холд" АД – Председател на Съвета на директорите. Прекратени: ♦ „Евроауто" ООД – Управител до 18.08.2015 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител; ♦ „Евроинс – Здравно осигуряване" ЕАД – Председател на Съвета на директорите до 27.06.2017 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Председател на Съвета на директорите; ♦ „Евромобил Лизинг" АД – Заместник – председател на Съвета на директорите до 06.12.2012 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Заместник – председател на Съвета на директорите;
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада за дейността няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Кирил Бошов притежава магистърска степен по "Счетоводство и контрол" от Университета за национално и световно стопанство, София. Владее английски и руски език. От 1995 г. до 1997 г. Кирил Бошов е бил главен счетоводител на "Мобиком" – първият мобилен оператор в България, съвместно дружество между Българска Телекомуникационна Компания и Cable and Wireless, United Kingdom. Като Заместник – председател на Съвета на директорите и прокурист е взел активно участие в преструктурирането на активите на "Евробанк" АД, представителство на банката и пряко ръководство на активните операции– кредитиране и капиталови пазари. Кирил Бошов е бил и Председател на Управителния съвет на "ЗД Евроинс" АД от 2000 г. до 2008 г., като през 2006 г. Асоциацията на инвеститорите в България присъжда на дружеството награда за "Дружество с най – добро корпоративно управление". В качеството му на Председател на Съвета на директорите на "Евролийз Ауто" АД осъществява ръководство на дейността по осигуряване финансирането на "Евролийз Ауто" АД, както и цялостно ръководство на процеса по сключване на Договора за международно финансиране между "Евролийз Ауто" АД и "Дойче банк" – клон Лондон (Deutsche Bank AG – branch London) за сумата от 200 млн. евро.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

Име	**Асен Минчев Минчев**
Длъжност	**Изпълнителен член на Управителния съвет**
Бизнес адрес	гр. София, бул. „Христофор Колумб" № 43
Данни за извършвана дейност извън Емитента,	♦ „Булвария Холдинг" ЕАД – Член на Съвета на директорите; ♦ „Ауто Италия" ЕАД – Член на Съвета на директорите; ♦ „Стар Моторс" ЕООД – Прокурист.

която е значима по отношение на Емитента	
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи: ♦ „Капитал – 3000" АД – Изпълнителен член на Съвета на директорите; ♦ „Кейбъл Нетуърк" АД – Председател на Съвета на директорите. Прекратени: ♦ „Булстар Инвестмънт" АД – Заместник – председател на Съвета на директорите до 18.08.2015 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Заместник – председател на Съвета на директорите;
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада за дейността няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Асен Минчев притежава магистърска степен по "Счетоводство и контрол" от Университета за национално и световно стопанство. Асен Минчев е бил Изпълнителен директор на холдинговото дружество "Еврохолд" АД за периода 1998 г. – 2006 г. до сливането му със "Старком Холдинг" АД. От 1996 г. до 2000 г. е член на Управителния съвет на "ЗД Евроинс" АД, бил е и представляващ на заместник – председателя на Надзорния съвет на "Евроинс – Здравно осигуряване" АД.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на дружеството – емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на дружеството - емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

Име	**Велислав Милков Христов**
Длъжност	**Член на Управителния съвет**
Служебен адрес	**гр. София, бул. „Христофор Колумб" № 43**
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	♦ „ЗД Евроинс" АД – Член на Управителния съвет; ♦ „ЗД ЕИГ Ре" АД – Член на Надзорния съвет; ♦ „Старком Холдинг" АД – Член на Съвета на директорите.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи: Към датата на доклада за дейността не са налице други участия като член на управителен/ контролен орган и/ или съдружник през последните 5 години. Прекратени: ♦ „Баскетболен Клуб Черно Море" ЕАД (понастоящем „Еврохолд Имоти" ЕАД) – Член на Съвета на директорите до 16.12.2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Член на Съвета на директорите; ♦ „Ви Ейч Пропърти Мениджмънт" ЕООД – Едноличен собственик на капитала до 16.05.2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Едноличен собственик на капитала; ♦ „Евроинс Иншурънс Груп" АД – Член на Съвета на директорите до 10.09.2015 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Член на Съвета на директорите. ♦ „Еврохолд Имоти" ЕАД (понастоящем „Грийнхаус Пропъртис" АД) – член на Съвета на директорите до 16.12.2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е член на Съвета на директорите;
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	♦ „ВМ24.БГ" ЕООД – едноличен собственик на капитала до 17.10.2014 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е едноличен собственик на капитала и дружеството е прекратено чрез ликвидация. Към датата на доклада за дейността няма други данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.

Име	**Асен Емануилов Асенов**
Длъжност	**Член на Управителния съвет**
Служебен адрес	гр. София, бул. „Христофор Колумб" № 43
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	♦ „Авто Юнион" АД – Изпълнителен директор; ♦ „Ауто Италия" ЕАД – Изпълнителен член на Съвета на директорите; ♦ „Аутоплаза" ЕАД – Заместник – председател на Съвета на директорите; ♦ „Авто Юнион Сервиз" ЕООД – Управител; ♦ „Булвария Варна" ЕООД – Управител; ♦ „Булвария Холдинг" ЕАД – Председател на Съвета на директорите; ♦ „Дару Кар" АД – Член на Съвета на директорите; ♦ „Евролийз Ауто" ЕАД – Председател на Съвета на директорите; ♦ „Евролийз Ауто" СА, Румъния – Председател на Съвета на директорите; ♦ „Евролийз Ауто Ритейл" ЕАД – Председател на Съвета на директорите; ♦ „Евролийз Груп" ЕАД – Председател на Съвета на директорите; ♦ „Евролийз Рент А Кар" ЕООД – Управител; ♦ „Евротрък" ЕООД – Управител; ♦ „Еспас Ауто" ООД – Управител; ♦ „Изгрев 5" ЕООД – Управител и едноличен собственик на капитала; ♦ „Ита Лизинг" ЕООД – Управител; ♦ „Мотобул" ЕООД – Управител; ♦ „Н Ауто София" ЕАД– Председател на Съвета на директорите; ♦ „София Моторс" ЕООД – Управител; ♦ „Стар Моторс" ЕООД – Управител.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	**Настоящи:** ♦ „Мотобул Експрес" ЕООД – Управител; **Прекратени:** ♦ „Авто Юнион Пропъртис" ЕООД – Управител до 26.05.2014 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител; ♦ „Ауто 1" ООД (понастоящем „Авто Ер" ЕООД) – Управител до 08.01.2015 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител; ♦ „БГ Аутолийз Груп" Б.В. (понастоящем прекратено поради вливане в „БГ Аутолийз Холдинг" Б.В.) – Управител до 27.12.2012 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител; ♦ „БГ Аутолийз Холдинг" Б.В. (понастоящем прекратено поради вливане в „Евролийз Груп" ЕАД) – Управител до 31.12.2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител; ♦ „Транспорт Ауто" ЕООД (понастоящем прекратено поради вливане в „Ауто Италия" ЕАД) – Управител до 23.01.2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител; ♦ „Евролийз Асет" ЕАД (понастоящем „Россгаз Асет" ЕАД) – Председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор до 23.09.2014 г. като към датата на доклада за дейността лицето не е Председател Изпълнителен директор; ♦ „Евромобил Лизинг" АД (понастоящем прекратено поради вливане в „Евролийз Ауто" ЕАД) – Изпълнителен член на Съвета на директорите до 06.12.2012 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Изпълнителен член на Съвета на директорите; ♦ „Каргоекспрес Имоти" ЕАД (понастоящем прекратено поради вливане в „Булвария Варна" ЕООД) – Председател на Съвета на директорите до 25.11.2013 г. като към датата на доклада за дейността лицето не е Председател на Съвета на директорите; ♦ „Милано Моторс" ЕООД (понастоящем прекратено поради вливане в „Ауто Италия" ЕАД) – Управител до 23.01.2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е Управител.
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада за дейността няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Асен Асенов притежава магистърска степен "Счетоводство и контрол" и бакалавърска степен „Международни икономически отношения" от Университета за национално и световно стопанство – София. Г-н Асенов притежава и диплома MBA (Master of Business Administration) „Международни счетоводни стандарти и международен бизнес" от Университета по икономика – Виена. Професионалната си кариера Асен Асенов започва в Еврохолд АД преди 11 години като счетоводител. В периода 2002-2004 той е главен счетоводител на Еврохолд АД. От края на 2004 година г-н Асенов е избран за Изпълнителен директор на Евролийз Ауто ЕАД – лизинговата компания в структурата на Еврохолд по това време. Понастоящем г-н Асенов отговаря за лизинговия и автомобилен бизнес на икономическата група Еврохолд България. Г-н Асенов е изпълнителен директор на „Авто Юнион" АД и оглавява лизинговите компании на групата в Румъния и Македония, освен това ръководи автомобилните дилъри на Nissan, Renault, Dacia, Saab, Opel, Chevrolet, Fiat, Lancia, Alfa Romeo, Mazda, Maserati и смазочните продукти Castrol и BP (Motobul), всичките също част от дъщерния на Емитента подхолдинг „Авто Юнион" АД.

Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

Име	**Димитър Кирилов Димитров**
Длъжност	**Член на Управителния съвет**
Служебен адрес	гр. София, бул. „Христофор Колумб" № 43
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	Към датата на доклада за дейността не са налице данни за извършвана дейност извън емитента, която е значима по отношение на емитента.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	**Настоящи:** ♦ „Андема" АД – Член на Съвета на директорите; ♦ „Пи Джи Ди" ООД – Съдружник. **Прекратени:** ♦ „Българска банка за развитие" АД – Член на Надзорния съвет до 01.06.2017 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е член на Надзорния съвет.
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	♦ „Баланс Комерс" ООД – Управител и съдружник до 14.08.2012 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е управител и съдружник и дружеството е прекратено чрез ликвидация. Към датата на доклада за дейността няма други данни за несъстоятелност или управление от синдик, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Димитър Димитров завършва Университета за национално и световно стопанство – гр. София през 1979 г. След завършването до 1982 г. работи в Националния статистически институт. В периода 1982 г. – 1987 г. е началник отдел и главен експерт в Българска народна банка, а от 1987 г. до 1993 г. работи в Строителна Банка АД, като последователно заема длъжностите директор на отдел, вице – президент и президент. През 1993 г. до 1995 г. Димитър Димитров е изпълнителен директор на Обединена Българска Банка АД. През 1995 г. е Заместник – министър на икономическото развитие, а през 1996 г. е подуправител на Българска народна банка. През 1995 г. до 1996 г. е Председател на Съвета на директорите на Банкова Консолидационна Компания и през 1997 г. е изпълнителен директор на Банкова Консолидационна Компания. Димитър Димитров е бил член на управителния съвет на холдинг Доверие АД и част от дъщерните му дружества. От ноември 2001 г. до май 2011 г. е изпълнителен директор и председател на Съвета на директорите на Насърчителна банка АД, понастоящем Българска Банка за Развитие АД.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

Име	**Разван Стефан Лефтер**
Длъжност	**Независим член на Надзорния съвет**
Служебен адрес	Румъния, гр. Букурещ, ул. Александру Сербанеску №30
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	Към датата на доклада за дейността не са налице данни за извършвана дейност извън дружеството, която е значима по отношение на дружеството.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	**Настоящи:** ♦ „Ер Ес Ел Кепитъл Адвайзърс" СРЛ – Управляващ съдружник и директор; ♦ „Кей Джей Кей Карамида" СРЛ – член на Съвета на директорите ♦ „Конпет" СА – член на Съвета на директорите; ♦ „Мундус Сървисиз" АД – Изпълнителен директор; ♦ „Терапласт" СА – Член на Съвета на директорите;

	Прекратени: ♦ „Семакон" СА – член на Съвета на директорите до 08.02.2017 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е член на Съвета на директорите; ♦ „СИФ Мунтения", Румъния – Член на Надзорния съвет до 26.04.2013 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е член на Надзорния съвет.
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	♦ „Кондмаг" СА– Член на Съвета на директорите до 20.07.2015 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е член на Съвета на директорите и дружеството е в несъстоятелност; Към датата на доклада за дейността няма други данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Г-н Лефтер е завършил Академия за икономически науки, Букурещ, специализирал в банкиране и фондови борси (2003), Сертифициран финансов анализатор (2008), специализирал като анализатор в ИНГ Банк (септември 2004 – май 2005), мениджър отношения с международни клиенти в ИНГ Банк – Румъния (май 2005 – декември 2006), търговия с ценни книжа и анализи в И Еф Джи Секюритис – Румъния (януари 2007 – ноември 2011), търговия с ценни книжа в Суис кепитъл – Румъния (ноември 2011 – юни 2014), от юни 2014 до днес – управляващ съдружник в Ер Ес Ел Кепитъл Адвайзърс, Румъния.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

ПРОКУРИСТ

Име	**Христо Любомиров Стоев**
Длъжност	**Прокурист**
Служебен адрес	гр. София, бул. „Христофор Колумб" № 43
Данни за извършвана дейност извън Емитента, която е значима по отношение на Емитента	Към датата на доклада за дейността не са налице данни за извършване на дейност извън дружеството, която е значима по отношение на дружеството, освен дейност като адвокат при Софийска адвокатска колегия.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи: ♦ „ДБ проект" ООД – Управител; ♦ „Солар Генипоника" АД – Председател на Съвета на директорите. Прекратени: ♦ „АйТи Бейслайн" ООД – Съдружник до 09.05.2016 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е съдружник в капитала на дружеството; ♦ „Лого-къмпани" ЕООД – Едноличен собственик на капитала до 15.03.2013 г. и управител до 05.12.2011 г., като към датата на доклада за дейността лицето не е едноличен собственик на капитала и Управител.
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада за дейността няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	Г-н Христо Стоев е завършил Минно – геоложки университет „Св. Иван Рилски", гр. София през 1973 г. със специалност Разработка на руди и минерали. През 1973 г. започва работа в Мина „Горубсо Мадан". От 1978 до 1983 г. г-н Стоев е научен сътрудник с Научния отдел на Минпроекъ. През 1985 г-н Стоев става главен асистент в Минно – геоложки университет „Св. Иван Рилски". Понастоящем г-н Стоев е професор и член на Асоциацията на взривните инженери в България. Христо Стоев има редица публикации.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

9. Сключени през 2017 г. договори с членовете на УС и НС 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 УС и НС или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

10. Конфликти на интереси

Не са известни конфликти на интереси, възникнали по повод изпълнение на задълженията на горепосочените лица към дружеството или други техни частни интереси.

Не съществуват споразумения между акционери, клиенти, доставчици и/или други лица, съгласно които да са избирани/назначавани членове на управителните и надзорните органи или други служители на дружеството.

Предоставени са гаранции от членовете на управителните и надзорните органи в размер на три работни заплати.

Не съществуват ограничения върху притежаваните от членовете на управителните и надзорните органи акции на дружеството и тяхното разпореждане.

11. Планирана стопанска политика през следващата година, в т.ч. очаквани инвестиции и развитие на персонала, очакван доход от инвестиции и развитие на дружеството, както и предстоящи сделки от съществено значение за дейността на дружеството

Плановете на Еврохолд България АД са свързани с подкрепа на текущата оперативна дейност на трите подхолдинга – застрахователен, автомобилен и лизингов.

Чрез застрахователния подхолдинг (Евроинс Иншурънс Груп АД) през 2018 година ще продължи да подкрепя застрахователните дружества в Групата с цел повишаване на общата им капиталова база и устойчивост на риск. Планирано е осъществяване на придобиване 49% от нова застрахователна компания в Русия. Към датата на доклада за дейността Евроинс Иншурънс Груп АД е придобил 32.19% от капитала на компанията.

Позиционирането на лизинговия подхолдинг като дружество с достатъчен капиталов ресурс и висок пазарен дял е изключително важно в началния момент на икономическо възстановяване. Лизинговият бизнес се финансира основно с банкови и облигационни заеми. Подкрепата при лизингово финансиране ще се отрази положително върху продажбите както на автомобилното, така и на застрахователното направление.

Оборотно финансиране на автомобилния подхолдинг е необходимо за доставките на автомобили по флийт-сделки с големи корпоративни клиенти. Автомобилните дилъри ще бъдат подпомогнати за довършване и оборудване на изложбени и сервизни центрове. Особен акцент е поставен на сервизната дейност като основен източник на рентабилност поради ниските маржове при продажбата на нови автомобили в настоящата пазарна ситуация.

12. Брой заети лица

През отчетния период в Еврохолд България АД не са назначавани нови служители и не са наемани служители на временни договори. Към 31 декември 2017 г. в Еврохолд България АД работят 6 служители на трудов договор.

Общо заети в Групата Еврохолд към 31.12.2017 г. са 2 169 служители.

От създаването на Еврохолд България АД до настоящия момент в Групата няма профсъюзни организации на служителите.

II. 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 Еврохолд България АД е придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, и финансиране на дъщерни дружества.

Компанията не извършва самостоятелна търговска и производствена дейност. Приходите на Еврохолд България АД се формират от финансова дейност, свързана със създаване и управление на участия и финансиране на свързани предприятия.
Подробна информация дадена в стойностно и количествено изражение относно основните катигории продукти и услуги е показана в настоящия доклад в секция Е8. „Резултат от дейността на Групата Еврохолд България", както и в секция Е9. „Преглед на дейността на дъщерните подхолдингови структури".

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.

Подробна информация относно приходите, разпределени по отделни категории дейности, вътрешни и външни пазари е показана в настоящия доклад в секция Е8. „Резултат от дейността на Групата Еврохолд България", както и в секция Е9. „Преглед на дейността на дъщерните подхолдингови структури".

3. Информация за сключени съществени сделки.

През отчетния период не са сключвани големи сделки и такива от съществено значение за дейността на Холдинга.

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 Доклада за дейността не са налице сделки или предложения за сделки със свързани лица, които да са от съществено значение за Еврохолд или негово дъщерно дружество и да са необичайни по вид и условия.

В рамките на холдинга се извършват постоянно сделки между дружеството-майка и дъщерните дружества, произтичащи от естеството на основната им дейност.

Всички сделки се сключват на принципа на справедливата стойност. Характерни са сделките между холдинга и дъщерните дружества, при които чрез вътрешногрупови заеми се управлява ликвидността на отделните дружества и се провежда инвестиционна политика. Компанията отпуска заеми на своите дъщерни компании с цел оборотно финансиране.

Към 31.12.2017 г. Групата има следните сделки със свързани лица:

	31.12.2017	31.12.2016
	хил. лв.	*хил. лв.*
Вземания по заеми от Старком Холдинг АД	314	6 095
Вземания по репо сделки от Старком Холдинг АД	1 752	1 078
Други вземания от Старком Холдинг АД	1	1
Задължения по заеми към Старком Холдинг АД	2 753	16 896
Други задължения към Старком Холдинг АД	98	2 205
Инвестиции в дългови инструменти на Старком Холдинг АД	13 077	-
Приходи от комисиони - Старком Холдинг АД	1	7

Приходи от лихви - Старком Холдинг АД	466	177
Разходи за лихви - Старком Холдинг АД	988	1 166

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 характер за Еврохолд България и дружествата от икономическата му група, 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.

Еврохолд България и дружествата от икономическата му група нямат сключени сделки водени задбалансово.

7. Информация за дялови участия на емитента, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството и източниците/начините на финансиране.

Подробна информация относно дялови участия на емитента и основните му инвестиции в страната и в чужбина е показана в настоящия доклад в секция Е6. „Основна сфера на дейност. Бизнес операции", както и в секция Е8. „Капиталови инвестиции".

8. 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 към банкови и небанкови финансови институции-дългосрочни по сегменти		
	31.12.2017	31.12.2016
	хил. лв.	*хил. лв.*
Застрахователен бизнес, в т.ч.:	-	6 209
Заеми от небанкови финансови институции	*-*	*6 209*
Автомобили, в т.ч.:	4 918	7 154
Заеми от банки	*4 918*	*7 154*
Лизинг, в т.ч.:	46 404	33 049
Заеми от банки	*46 404*	*33 049*
Дружество-майка, в т.ч.:	21 123	24 643
Заеми от банки	*21 123*	*24 643*
Общо	**72 445**	**71 055**

Задължения към банкови и небанкови финансови институции - краткосрочни по сегменти		
	31.12.2017	31.12.2016
	хил. лв.	*хил. лв.*
Застрахователен бизнес, в т.ч.:	-	2 957
Заеми от банки	*-*	*2 957*
Автомобили, в т.ч.:	12 464	11 629
Заеми от банки	*12 222*	*11 629*
Заеми от небанкови финансови институции	*242*	*-*
Лизинг, в т.ч.:	1 364	480
Заеми от банки	*1 364*	*480*
Дружество-майка, в т.ч.:	12 972	18 945

Заеми от банки	*5 940*	*4 694*
Заеми от небанкови финансови институции	*7 032*	*14 251*
Общо	**26 800**	**34 011**

Задължения по банкови заеми на Еврохолд България

Кредитор	Падеж	В евро към 31.12.2017г.
International Investment Bank	12.2021	13,800,000

Заемът е предоставен с цел финансиране на застрахователната дейност.

Задължения по небанкови заеми на Еврохолд България

Кредитор	Падеж	В евро към 31.12.2017г.
Аксешън Мезанин	04.2018	3,510,000

Други задължения

Кредитор	Падеж	В лева към 31.12.2017г.
Други	3-5.2018	39,267,441

Информация за емисиите облигаци към 31.12.2017

	Купон	Валута	Падеж	Номинал в хил.
Авто Юнион АД				
Корпоративни облигации	4.50%	BGN	12.2022	6 800
Евролийз Ауто ЕАД				
Корпоративни облигации	7.00%	EUR	11.2019	6 000
Корпоративни облигации	3.75%	EUR	7.2023	1 250
Корпоративни облигации	5.00%	BGN	2.2020	6 000
Корпоративни облигации	3m. Euribor + 3.95%	EUR	7.2021	5 800
Дружество-майка				
EMTN Programme	6.50%	EUR	12.2022	70 000
EMTN Programme	8.00%	PLN	12.2021	47 000

Задължения по облигационни заеми по сегменти		
	31.12.2017	31.12.2016
	хил. лв.	*хил. лв.*
Авто Юнион АД - автомобили	4 769	6 585
Евролийз Ауто ЕАД - лизингова дейност	20 863	23 880
Дружество-майка	125 125	89 051
Общо	**150 757**	**119 516**

Задължения по облигационни заеми

Дружеството е емитент на облигационен заем в рамките на програмата си за необезпечени средносрочни еврооблигации (EMTN Programme) на стойност 200 млн. евро, търгувана на Ирландската фондова борса. Към 31.12.2017 г. задължението на дружеството по емитираните еврооблигации съгласно програмата са на стойност 141 542 хил. лв., както следва:

Евро облигация	Падеж	31.12.2017г.
EMTN Programme в EUR	12.2022	120,700 хил. лв.

Евро облигация	Падеж	31.12.2017г.
EMTN Programme в PLN	12.2021	20,842 хил. лв.

Към края на 2017 г. Еврохолд България АД и дъщерните му дружества имат сключени договори за заем със следните свързани лица:

Заеми отпуснати за оборотни средства на Еврохолд България от дружества в групата

Дъщерно дружество Заемодател	Лихвен %	Размер в хил. лв. към 31.12.2017г.
Евролийз Ауто АД	7.00%	2 576
	Общо:	**2 576**

Получени заеми от дъщерните дружества:

Заемополучател	Заемодател	Валута	%	Задължение към 31.12.2017 хил.лв.
Евролийз Ауто, Румъния	Старком Холдинг АД	EUR	6.00%	184
Евролийз Ауто, Румъния	Евролийз Ауто ЕАД	EUR		25
Евролийз Ауто, Румъния	Евролийз Груп ЕАД	EUR	1m.Euribor +5%	1,73

Евролийз Груп ЕАД	Евролийз Ауто ЕАД	BGN	5.00%	3,908
Евролийз Груп ЕАД	Авто Юнион АД	BGN	6.00%	390
Евролийз Груп ЕАД	Евролийз Ауто Ритейл ЕАД	BGN	3.95%	916
София Моторс ЕООД	Евролийз Ауто ЕАД	BGN	7,50%	269
Евролийз Ауто, Македония	Евролийз Груп ЕАД	EUR	5.25%	2,001
Евролийз Рент А Кар ЕООД	Евролийз Груп ЕАД	BGN	5.50%	1,815

Заемополучател	Заемодател	Валута	%	Вземане към 31.12.2017 хил.лв.
Авто Юнион АД	Еврохолд България АД	BGN	8,00%	5,815
Авто Юнион АД	Дару Кар АД	BGN	5,50%	6,861
Авто Юнион АД	Булвария Холдинг ЕАД	BGN	5,50%	135
Авто Юнион АД	Авто Юнион Сервиз ЕООД	BGN	5,00%	776
Авто Юнион АД	Мотобул ЕАД	BGN	5,50%	410
Авто Юнион АД	Евролийз Ауто ЕАД	BGN	6,50%	391
ЕА Пропъртис ООД	Еспас Ауто ООД	BGN	3,00%	2,688
Мотобул ЕАД	Старком Холдинг АД	BGN	6,00%	120

9. 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.

Към края на 2017 г. Еврохолд България АД и дъщерните му дружества имат сключени договори за заем със следните свързани лица:

Заеми отпуснати от Еврохолд България АД на дружества в групата от Еврохолд България

Дъщерно дружество	Лихвен %	Размер в хил. лв. към 31.12.2017г.
Авто Юнион АД	8.00%	5 129
	Общо:	**5 129**

Заеми отпуснати от дъщерни дружества

Заемодател	Заемополучател	Валута	%	Вземане към 31.12.2017 хил.лв.
Аутоплаза	Старком Холдинг АД	BGN	7.00%	13
Аутоплаза	Мега Лоджистикс	BGN	6.50%	84
Евролийз Ауто Ритейл	Евролийз Груп ЕАД	BGN	3.95%	916
Евролийз Ауто	Еврохолд България АД	BGN	7.00%	2,733
Евролийз Ауто	Евролийз Груп ЕАД	BGN	5.00%	3,908
Евролийз Ауто	Евролийз Ауто, Румъния	EUR		25
Евролийз Ауто	Россгаз Асет ЕАД	BGN	7.50%	903
Евролийз Ауто	Авто Юнион АД	BGN	6,50%	390
Евролийз Ауто	София Моторс ЕООД	BGN	7.50%	269
Евролийз Ауто	Лаудспикърс - Си Ей ЕООД	EUR	7.50%	3,182
Евролийз Ауто	Евроаутосервиз ЕООД	EUR	7.50%	2,899
Евролийз Ауто	Камалия Трейдинг Лимитид	EUR	7.50%	2,834
Евролийз Ауто	Астерион България АД	EUR	7.50%	2,127
Евролийз Ауто	Други дружества			142
Евролийз Груп	Еврохолд България АД	BGN	6.00%	24
Евролийз Груп	Евролийз Рент А Кар ЕООД	BGN	5.50%	1,865
Евролийз Груп	Евролийз Ауто, Македония	EUR	5.25%	2,001
Евролийз Груп	Евролийз Ауто, Румъния	EUR	1m.Eurib or+5%	1,73

Заемодател	Заемополучател	Валута	Лихвен процент	Вземане към 31.12.2017 хил.лв.
Авто Юнион АД	Евролийз Груп ЕАД	BGN	6,00%	390
Авто Юнион АД	Старком Холдинг АД	BGN	5,00%	231
Авто Юнион АД	Ауто Италия ЕАД	BGN	8,10%	8,773
Авто Юнион АД	Н Ауто София ЕАД	BGN	5,00%	87
Еспас Ауто ООД	ЕА Пропъртис ООД	BGN	3,00%	2,688

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

В рамките на 2017 г. са осъществени две увеличения на капитала на компанията, приключили съответно месец февруари и месец декември като набраните средства от номиналната стойност на емитираните нови акции е в размер на 70,181 хил.лв., а внесеният нов премиен резерв от емисиите е в размер на 10,854 хил.лв.

Набраните средства от всички извършени увеличения на Еврохолд България АД на капитала включително и приключилите две увеличения през отчетния период са използвани за подпомагане на дъщерните компании и за намаляване дългосрочната им задлъжнялост.

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

Еврохолд България АД и дружествата от икономическата му структура не са публикували прогнози за отчетната 2017 г.

12. 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.

Основната дейност на Еврохолд България АД, като холдингова компания е да управлява ефективно паричните ресурси, акумулирани в цялата структура и съответно да ги разпределя в зависимост от нуждите на отделните дъщерни компании. Политиката на компанията в тази област е финансирането да се извършва единствено по направлението – „дъщерни компании – майка", а не „дъщерна компания – дъщерна компания". Управлението на свободните финансови ресурси на дъщерните компании се извършва съобразно регулаторните изисквания и с цел постигане на добра доходност при разумно поемане на риск.

Инвестиционната програма на Еврохолд България АД през 2017 г. е реализирана чрез собствени и заемни средства.

13. 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.

Информация по тази точка е предоставена в настоящия доклад в секция Е13 „Допълнителна информация, нормативно изискуема", I. Информация по чл. 247 от ТЗ, по т. 11.

14. 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 и в основните принципи на управление на дружеството.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рискове.

В Еврохолд България АД и дружествата от икономическата група има изградена и функционираща система за управление на риска и вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за счетоводство и финансова отчетност и за разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Групата и подпомагане тяхното ефективно управление.
Основните характеристики на системата за вътрешен контрол са следните:
▪ Контролна среда:
– изградена на базата на почтеност и етично поведение;
- наличие на опитно ръководство с пряко участие в бизнес процесите на дружеството и критичен преглед на дейността;
- организационната структура е съобразена с естеството на бизнеса и осигурява разделение на отговорностите;
- нивата на компетентност са съобразени с конкретните позиции;
- йерархичност и ясни правила, права, задължения и нива на докладване;
- политиката на делегиране на правомощия и отговорности;
- политиките и практиките по отношение на човешките ресурси е адресирана към назначаване на компетентни и надеждни служители.
▪ Управление на риска – процес за идентифициране, оценяване и контролиране на потенциалните събития или ситуации, които могат да повлияят негативно върху постигането на целите на

Дружеството чрез пряко участие на Ръководството в дейността;
▪ Контролни дейности – контролни дейности, насочени към минимизирането на риска и увеличаване на вероятността целите и задачите на Групата да бъдат постигнати. Такива са процедурите за:
- одобрение и разрешение при вземане на решения (оторизация);
- предварителен контрол за законосъобразност, осъществяван от изпълнителния директор непосредствено преди полагане на подпис за взето решение;
- пълно, вярно, точно и своевременно осчетоводяване на всички операции (обработка на информацията);
- оперативен контрол и преглед на резултатите от работата, осъществяван ежедневно от изпълнителния директор при възлагането и изпълнението на работата.
- разделение на задълженията;
▪ Информация и комуникация – наличие на ефективни и надеждни информационни и комуникационни системи, осигуряващи събиране и разпространение на пълна, надеждна и достоверна информация, хоризонтална и вертикална комуникация от и до всички нива, както и навременна система за отчетност.
▪ Мониторинг – има изградена система за текущо наблюдение и оценка на контролите, като при констатирани отклонения се предприемат оздравителни и корективни мерки.

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

През 2017 г. са настъпили следните промени в Надзорния и Управителния съвет на Еврохолд България

Надзорен съвет
На 27.07.2017 г. в ТР са вписани следните промени:

- прекратяване на изпълнение на длъжноста, член на НС на Разван Лефтер;
- вписване като независим член на НС на Кустаа Айма;
- вписване като независим член на Любомир Стоев.

Управителен съвет
На 22.08.2017 г. в ТР е вписана следната промяна:

- Вписва като независим член на УС Развен Лефтер.

Други промени в състава на НС и УС не са извършвани през 2017 г.

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

а) получени суми и непарични възнаграждения;
б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;
в) сума, дължима от емитента или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Информация по тази точка е предоставена в настоящия доклад в секция Е13 „Допълнителна информация, нормативно изискуема", I. Информация по чл. 247 от ТЗ, по т. 5.

18. За публичните дружества - информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи, прокуристите и висшия ръководен състав акции на емитента, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от емитента опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

Информация по тази точка е предоставена в настоящия доклад в секция Е13 „Допълнителна информация, нормативно изискуема", I. Информация по чл. 247 от ТЗ, по т. 6.

Членовете на Съвета на директорите не притежават опции върху издадените ценни книжа на дружеството.

19. 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.

Към отчетния период и след приключването на финансовата година на дружеството не са известни договорености, от които могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции от настоящи акционери.

20. 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.

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.

21. Промени в цената на акциите на Еврохолд България АД

Всички акции на Еврохолд България АД са регистрирани за търговия на Основен пазар на БФБ-София АД, Сегмент акции *Standard,* с борсов код - **4EH**.

Пазарна цена на акциите на Еврохолд България АД

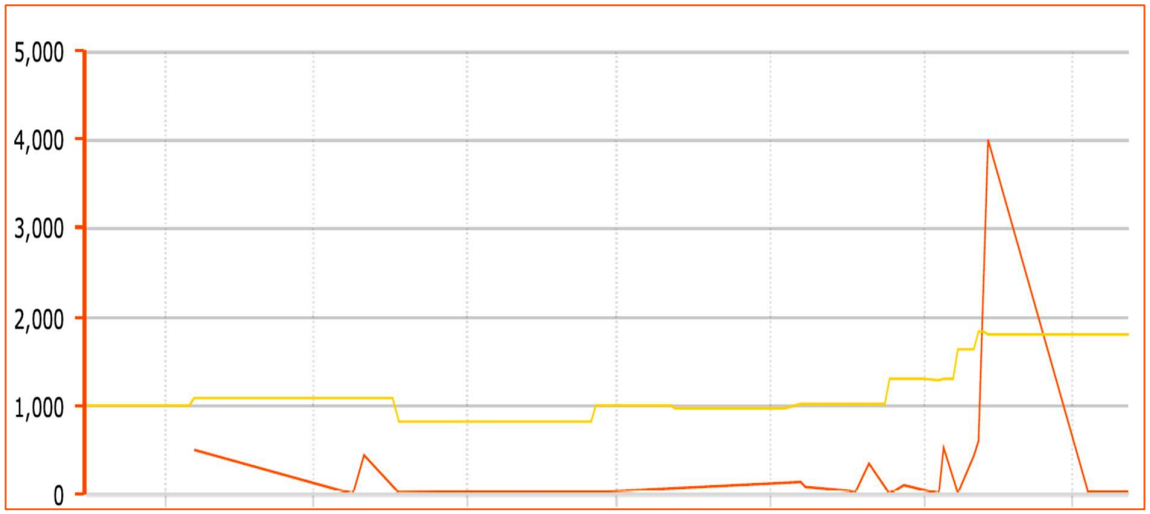


Източник: БФБ-София

Графиката показва движението на цените на акциите на Еврохолд България АД на БФБ-София за периода 05.01.2017 г. – 30.12.2017 г. (съответно първа и последна борсова котировка за отчетната 2017 г.).

- Начална цена: BGN 0.62 (03.01.2017)
- Последна цена: BGN 1.47 (29.12.2017)
- Максимална цена: BGN 1.48 (29.12.2017)
- Минимална цена: BGN 0.59 (24.01.2017)
- Стойностно изменение: - BGN +0.84
- Относително изменение: +134.9%
- Средна цена: BGN 1.05

След реализираното двойно листване през 2011 г. акциите на Еврохолд България АД се търгуват и на Варшавската фондова борса, Основен пазар на акции, с борсов код – **EHG.**



Графиката показва движението на цените на акциите на Еврохолд България АД на Варшавската фондова борса за периода 03.01.2017 г. – 29.12.2017 г.

- Начална цена: 0.66 лв./1.49 PLN (03.01.2017)
- Последна цена: 0.86 лв./1.90 PLN (29.12.2017)
- Максимална цена: 1.53 лв./3.42 PLN (14.09.2017)
- Минимална цена: 0.66 лв./1.49 PLN (03.01.2017)
- Стойностно изменение: +0.20 лв./+0.41 PLN
- Относително изменение: +30.3%
- Средна цена: 0.76 лв./1.70 PLN

E15 ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Със свое решение от 17 януари 2018 Комисията за финансов надзор в Румъния (Autoritatea de Supraveghere Financiară) одобри окончателно придобиването на застрахователния портфейл на румънското общозастрахователно дружество ATE Иншурънс. Той се състои единствено и само от немоторен бизнес и тази сделка всъщност е част от дългосрочната стратегия на Евроинс Румъния за увеличаване именно на немоторния бизнес на компанията.

На 25.09.2017 СД на ЕИГ АД взима Решение за придобиване на 14.144% от капитала на Евроинс Русия. На 16.10.2017 СД на ЕИГ АД взима Решение за участие в процедура за увеличение на капитала на Евроинс Русия. На 21.12.2017 са преведени 80,000 хил.рубли в изпълнение на това решение. Увеличението е регистрирано на 13 февруари 2018, като в последствие участието на ЕИГ става 32.195%.

На 09.03.2018 г. Евролийз Груп ЕАД издаде корпоративна облигация с ISIN код на емисията BG2100004188, на стойност 1,500 хил. лв., с падеж м.03.2022 г. и фиксирана годишна лихва в размер на 4,25%, платима на всеки шестмесечен период. Погасяването по главница се извършва на 6 (шест) равни вноски, започващи от м.09.2019г. Облигационният заем е издаден с цел подпомагане дейността на дъщерните дружества.

Евролийз Ауто ЕАД и Евролийз - Рент А Кар ЕООД продават вземания общо в размер на 4 888 хил.лв. на Дружеството АйЛърн Лимитид, рег. № 606522 срещу заплащане на цена от 4 400 хил.лв. За сделките са сключени договори през м.02.2018 г.

На Управителния съвет на Еврохолд България АД не са известни други важни или съществени събития настъпили след датата на приключване на отчетния период.

ДАННИ ЗА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

Милена Стоянова Стоянова
гр. София 1592, бул. Христофор Колумб 43.
Тел.: (+359 2) 965 16 53; +359 89 999 2753.
e-mail: milena_stoyanova@eurohold.bg
investors@eurohold.bg

Еврохолд България АД, София
11 Април 2018 г.

.

СЕКЦИЯ F -
Декларация за корпоративно управление

Декларация за корпоративно управление за 2017 г.
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т.1 от ЗППЦК

НАСТОЯЩАТА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ СЕ ОСНОВАВА НА ОПРЕДЕЛЕНИТЕ ОТ БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО ПРИНЦИПИ И НОРМИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ПОСРЕДСТВОМ РАЗПОРЕДБИТЕ НА НАЦИОНАЛНИЯ КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ, ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН, ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА, ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО, ЗАКОНА ЗА НЕЗАВИСИМ ФИНАНСОВ ОДИТ И ДРУГИ ЗАКОНОВИ И ПОДЗАКОНОВИ АКТОВЕ И МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИ СТАНДАРТИ.

I. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.1 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Еврохолд България АД е приело и спазва Националния кодекс за корпоративно управление. Еврохолд България АД се придържа към препоръките, дадени в Националния кодекс за корпоративно управление, като се ръководи от най-добрите практики в областта на корпоративното управление. Доброто корпоративно управление е съвкупност от взаимоотношения между управителния орган на дружеството, неговите акционери и всички заинтересовани страни – служители, търговски партньори, кредитори на компанията, потенциални бъдещи инвеститори и обществото като цяло. Ако принципите за добро корпаративно управление не се прилагат или има опасност да не бъдат спазени, компанията се задължава да оповестява своевременно информация за това.

Като следствие от последователната политика на Управителния съвет на Еврохолд България АД относно въвеждане, подобряване и усъвършенстване на корпоративното управление, в компанията са въведени и работят процедури, осигуряващи спазването на всички принципи, залегнали в Националния кодекс за добро корпоративно управление. В тази връзка и след като направи оценка на постигнатите резултати в тази насока, през 2011 година Управителният съвет взе решение компанията да се присъедини към Националния кодекс за корпоративно управление. С това свое действие Еврохолд България АД декларира готовността си да поддържа и развива и занапред въведените през последните пет години процедури и корпоративни управленски практики.

Създадената система за управление гарантира оцеляването и просперитета на дружеството като задава рамката, в която управителните органи да работят в най-добрия интерес на дружеството, в съответствие с разумните очаквания на неговите акционери и всички заинтересовани страни. Детайлна информация относно корпоративната политика на Еврохолд България и процедурите по прилагането й се съдържа в Устава и другите устройствени актове на компанията.

Управителният съвет на Еврохолд България АД полага всички усилия за максимизиране изгодата на акционерите като обезпечава равнопоставеното им третиране, включително миноритарните и чуждестранните акционери.

Акциите на Еврохолд България АД са регистрирани за търговия на БФБ-София, а от 15 декември 2011 година се търгуват и на Варшавската фондова борса. Всички настоящи акционери и потенциални инвеститори могат свободно да извършват сделки по покупко-продажба на ценните книжа на дружеството. Компанията има сключен договор с Централен депозитар за водене на акционерна книга, която отразява актуалното състояние и регистрира настъпилите промени в собствеността.

Ръководството на Еврохолд България АД гарантира равнопоставеното третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери. Ръководството се задължава да

защитава техните права, както и да улеснява упражняването им в границите, допустими от действащото законодателство и в съответствие с разпоредбите на устройствените актове на дружеството. Ръководството осигурява навременна информираност на всички акционери относно техните права.

Стратегическите цели на корпоративното управление са:

- равноправно третиране на всички акционери, гарантиране и защита на техните права;
- подобряване нивото на информационна обезпеченост на акционерите и прозрачност;
- постигане на прозрачност и публичност на процесите по предоставяне на информация от страна на дружеството;
- осигуряване на механизъм за добро управление на дружеството от страна на управителните органи и
- възможност за ефективен надзор върху управлението от страна на акционерите и регулаторните органи.

Като резултат от прилагане принципите на корпоративното управление е балансираното взаимодействие между акционерите, ръководството и заинтересованите лица.

Декларацията за корпоративно управление на „Еврохолд България" АД е подчинена на принципа „спазвай или обяснявай".

II. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Еврохолд България АД е с двустепенна система на управление. Органите на управление на дружеството съгласно чл. 19 от Устава на Еврохолд България АД са общо събрание на акционерите, Надзорен и Управителен съвет. Дружеството има и прокурист.

Ефективното взаимодействие между Управителния и Надзорния съвет гарантира високо ниво на компетентност на управление на дружеството в интерес на акционерите и съобразявайки се със заинтересованите лица.

Управителният съвет се състои от пет физически лица съответно в състав Председател на УС и представляващ дружеството, Изпълнителен член на УС, и трима члена на УС.

Надзорният съвет се състои от четири физически лица съответно в състав Председател на Надзорния съвет, Заместник- председател, двама независими члена и един член на НС.

Еврохолд България АД се представлява само заедно от един изпълнителен член на управителния съвет и прокуриста на дружеството.

Изборът и освобождаването на членове на управителния и надзорния съвет и на прокуриста са регламентирани в Устава на дружеството.

Еврохолд България има разработена от надзорния съвет и утвърдена от общото събрание на акционерите политика по възнагражденията.

Политиката за възнагражденията на членовете на надзорния съвет и управителния съвет на Еврохолд България АД регламентира основните правила за определяне на възнагражденията на лицата, които заемат длъжност като членове на надзорния и на управителния съвет на публичното дружество по повод изпълнението на техните правомощия при упражняването на управленски и надзорни функции в дружеството. Възнаграждението на членовете на Управителния и Надзорния съвет и прокуриста се определя в договор за управление. Към момента възнаграждението е фиксирано и няма променлив характер. Размерът на възнагражденията се формират в зависимост от определени принципи заложени в политиката по възнагражденията. По решение на общото

събрание и при постигнати определени финансови резултати членовете на управителния и надзорния съвет могат да получат допълнителни стимули.

В съответствие с международно приетите принципи за корпоративно управление с най-добрите практики за разкриване на информация в дружеството е разработен от управителния съвет и приет от надзорния съвет Етичен кодекс.

Етичният кодекс е приет и се спазва от членовете на Надзорния и Управителния съвет като в дейността си се ръководят от общоприетите принципи за почтенност, управленска и професионална компетентност. Създадени са и се спазват вътрешни етични правила за стандартите на бизнес поведение на мениджърите от холдинговата структура и за предотвратяване на злоупотреба с вътрешна информация. Спазването на Етичния кодекс има за цел утвърждаването на ефективно и прозрачно корпоративно управление на публичните и останалите дъщерни дружества в структурата на

Еврохолд България АД в интерес на техните акционери.

Общото събрание на акционерите на Еврохолд България АД на 26.05.2009 г. избира одитен комитет на дружеството. В състава му с мандат от 3 години влизат трима члена. С решение на общото събрание на дружеството, считано от 26.05.2012 г. членовете на одитния комитет са избрани за нов мандат със срок 5 години.

В съответствие със Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), Одитният комитет ежегодно отчита дейността си пред общото събрание на акционерите при приемането на годишния финансов отчет на дружеството. Докладът на Одитния комитет се изготвя и представя на акционерите заедно с всички други материали, във връзка с редовното годишно заседание на общото събрание на акционерите на дружеството за приемане на годишните неконсолидирани и консолидирани финансови отчети.

На проведеното на 30 юни 2017 г. редовно заседание на общото събрание на „Еврохолд България"АД поради изтичане на мандата на Одитния комитет и с цел привеждане в съответствие с промените в нормативната уредба беше избран нов Одитен комитет в състав: Димитър Димитров, Иван Мънков и Росица Пенчева.

Акционерите приеха и Правилник за дейността на Одитния комитет.

В съответствие с разпоредбите на ЗНФО, Одитният комитет на Еврохолд България АД има следните функции:

- информира управителните и надзорните органи на предприятието за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин задължителният одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на одитния комитет в този процес;

- наблюдава процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност;

- наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в одитираното предприятие;

- наблюдава задължителния одит на годишните финансови отчети, включително неговото извършване, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията по прилагането на чл. 26, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014;

проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на глави шеста и седма от закона, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на одитираното предприятие по чл. 5 от същия регламент;

- отговаря за процедурата за подбор на регистрирания одитор и препоръчва

назначаването му с изключение на случаите, когато одитираното предприятие разполага с комисия за подбор;

- уведомява Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, както и управителните и надзорните органи на предприятието за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 и чл. 66, ал. 3 в 7-дневен срок от датата на решението;

- отчита дейността си пред органа по назначаване;

- изготвя и предоставя на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в срок до 30 юни годишен доклад за дейността си.

Управителният орган на „Еврохолд България" АД осигурява достатъчни ресурси на одитния комитет за ефективно изпълнение на задълженията му.

Членовете на управителните и надзорните органи и служителите са длъжни да окажат съдействие на одитния комитет при изпълнение на дейността му, включително да предоставят в разумни срокове поисканата от него информация.

Целта на Одитния комитет е да подпомага ръководството на компанията при изпълнение на задълженията й 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.

Дружеството спазва добрите практики по отношение на разкриването на информация като всяка промяна в процеса на разкриване на информация, която се налага поради възникнали конкретни обстоятелства и причини, подлежи задължително на предварително одобрение от ръководството на компанията.

През 2017 г. няма промяна в процеса на разкриване на информация.

Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно. Дружеството е съобразило дейността си с действащата национална нормативна уредба, както и с европейската правна рамка с директно приложение в националното законодателство.

Ръководството на дружеството се стреми да се доближи максимално до изискванията на добрите корпоративни практики, в тази връзка компанията е разработи правила, съобразно които да се извършва преценка на съществеността на всяка информация, съответно на необходимостта от разкриването й.

В дружеството няма създадени писмени правила за организирането и провеждането на общите събрания, тъй като нормативната уредба е достатъчно изчерпателна и подробна. Ръководството на дружеството следва стриктно изискванията и разпоредлите на действащата нормативна уредба и устава на дружеството относно срокове и съдържание на материалите към дневния ред за заседание на ОСА. Поканата за ОСА се изготвя съобразно нормативните изисквания и максимално изчерпателно и детайлно като в нея се посочват всички от предлаганите решения с цел всеки акционер да може да се запознае предварително от момента на нейното публично оповестяване.

Членовете на Управителния и Надзорния съвет на Еврохолд България АД в дейността си се ръководят от приети правила и процедури за избягване и разкриване на конфликти на интереси при сделки със заинтересовани лица, регламентирани в устройствените актове на дружеството. Съгласно тези правила и процедури Управителния и Надзорния съвет одобряват всички сделки със свързани лица, като те се осъществяват по начин, обезпечаващ надлежно управление на интересите на дружеството и неговите акционери.

Годишните и междинните отчети се изготвят под контрола на ръководството на дружеството, което следи пряко системите за счетоводство и финансова отчетност. Ежемесечно ръководството на Еврохолд

България АД получава мениджмънт отчети от всички дъщерни подхолдинги за развитието на компаниите и постигнатите финансови резултати. За своята дейност Управителния съвет изготвя годишен отчет за дейността, който се приема от Общото събрание на акционерите.

Еврохолд България АД има изработена политика за социална отговорност на групово ниво. Компаниите от икономическата група са социално ангажирани към служителите си и подпомагане на различни обществено значими дейности.

III. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

В Еврохолд България АД има изградена и функционираща система за управление на риска и вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за счетоводство и финансова отчетност и за 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.

Вътрешният контрол и управлението на риска имат за цел да осигурят разумна степен на сигурност по отношение на постигане на стратегическите цели на холдинга в посока постигане на ефективност и ефикастност на операциите, надежност на финансовите отчети, спазване и прилагане на съществуващите законови и регулаторни рамки. Вътрешният контрол и управлението на риска се осъществява от управителните и надзорните органи, както и от ръководителите на структурните подразделения на холдинга и изпълнителните директори на дъщерните дружества.

Еврохолд България АД е приела и прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за счетоводство и финансова отчетност и разкриване на информация от дружеството. В правилата детайлно са описани различните видове информация, създавани и разкривани от дружеството, процесите на вътрешнофирмения документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци.

Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Една от основните цели на въведената система за вътрешен контрол и управление на риска е да подпомага мениджмънта и други заинтересовани страни при оценка надежността на финансовите отчети на дружеството.

Годишният индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Еврохолд България АД подлежат на независим финансов одит, чрез който се постига обективно външно мнение за начина, по който те са изготвени и представени. Дружеството изготвя и поддържа счетоводната си отчетност в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в ЕС.

Политиката по управлението на рисковете се прилага интегрирано и съобразно с всички останали политики и принципи, регламентирани във вътрешните актове на Еврохолд България АД.

Подробно описание на рисковете, характерни за дейността на Еврохолд България АД и дъщерните и компании, е представено в Секция В7.„Описание на основните рискове" (стр. 50) от Годишния неконсолидиран доклад за дейността за 2017 г., който може да бъде намерен на интернет страницата на дружеството **www.eurohold.bg.**

IV. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.4 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Членовете на НС и УС на Еврохолд България АД предоставят информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане:

Пар.1, б"в"	Значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО.	Еврохолд България АД притежава значими преки или косвени акционерни участия, които са подробно описани в „**Секция В., „Основна сфера на дейност. Бизнес операции**" от Доклада за дейността на дружеството за 2017 г.
Пар.1, б"г"	Притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права	Няма акции, които да дават специални права на контрол.
Пар.1, б"е"	Всички 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;	Не са налични ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.
Пар.1, б"з"	Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор	Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на Управителния съвет и Надзорния съвет и внасянето на изменения в Устава са определени в устройствените актове на Еврохолд България АД, и приетите правилници за работата на двата органа.
Пар.1, б"и"	Правомощията на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции;	Правомощията на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет са уредени в Устава на Еврохолд България АД и приетите правилници за работата на двата органа.

V. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Еврохолд България АД е с двустепенна система на управление.

Дружеството се управлява и представлява от Управителния съвет като към датата на изготвяне на настоящата декларация е в следния състав:

Кирил Иванов Бошов – Председател;

Асен Минчев Минчев – Изпълнителен директор;

Велислав Милков Христов – Член;

Асен Емануилов Асенов – Член;

Димитър Кирилов Димитров – Член;

Разван Стефан Лефтер – Независим Член.

Надзорният съвет контролира дейността на Управителния съвет като дава насоки на Управителния съвет в съответствие с установените цели и стратегии на дружеството и интересите на акционерите. Надзорният съвет е в следния състав:

Асен Милков Христов – Председател;

Димитър Стоянов Димитров – Заместник-председател;

Ради Георгиев Георгиев – Член;

Любомир Стоев – Независим член;

Кустаа Лаури Айма – Независим член.

Управителният съвет и Надзорният съвет на Еврохолд България АД са приели и прилагат правилници за работата на двата органа, които определят правомощията и начина им на работа с цел обезпечаване на ефективната им дейност в рамките на двустепенната система на управление на дружеството, осигуряваща управлението и представителството на дружеството, съгласно вътрешните устройствени актове, изискванията на закона и защита интересите на акционерите.

Общото събрание на акционерите е висш ръководен орган на дружеството и се състои от всички акционери с право на глас. В компетенциите на общото събрание на акционерите (ОСА) са ключови решения за дейността на холдинга като: вземане на решение за изменяне и допълване на устава; преобразуване и прекратяване на дружеството; увеличаване и намаляване на капитала; избиране на членове на Надзорния съвет и др.

Общото събрание на акционерите определя възнаграждението на членовете на Управителния съвет, както и други имуществени въпроси /допълнителни стимули/ във връзка с дейността му. Информация за получените от членовете на Управителния съвет възнаграждения и допълнителни стимули се разкрива ежегодно в годишния доклад за дейността на дружеството.

V. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.6 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Еврохолд България АД не е изготвила и одобрила политика на многообразие по отношение на управителните и надзорните органи, но на практика при избора на членовете на органите на управление не се въвеждат ограничения относно възраст, пол, националност и образование. Водещи фактори са квалификация, управленски умения, компетентност, професионален опит в дадената сфера на дейност и други.

Настоящата декларация за корпоративно управление на Еврохолд България АД е съставена и подписана на 23.03 2018 г.

СЕКЦИЯ G -
Декларация на отговорните лица

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал.4, т.4 от ЗППЦК

Долуподписаните,

1. Кирил Бошов – Председател на Управителния съвет на Еврохолд България АД
2. Асен Минчев – Изпълнителен член на Управителния съвет на Еврохолд България АД
3. Христо Стоев – Прокурист на Еврохолд България АД
4. Иван Христов – Главен счетоводител на Еврохолд България АД (съставител на финансовите отчети)

ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно:

1. Годишният консолидиран финансов отчет за 2017 г., съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Еврохолд България АД;

2. Годишният консолидиран доклад за дейността за 2017 г. съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на Еврохолд България АД, както и описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено дружеството.

Декларатори:

1. Кирил Бошов

2. Асен Минчев

3. Христо Стоев

4. Иван Христов