

ДОКЛАД

на „Евър Файненшъл“ АД
в качеството ѝ на Довереник на Облигационерите на
„Еврохолд България“ АД
ISIN код на емисията: BG2100013205

Настоящият доклад е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100ж от Закона за публично предлагане на ценни книжа в изпълнение на задълженията на „Евър Файненшъл“ АД в качеството ѝ на Довереник на облигационерите по емисия корпоративни облигации, емитирани от „Еврохолд България“ АД на 26.11.2020г. и с дата на падеж 26.11.2027г.

Документите, въз основа, на които е изготвен този доклад са както следва:

- Отчет към 30.06.2023 г. за изпълнение на задълженията на Емитента по условията на емисията
- Неодитирани, неокончателни финансови отчети на емитента към 30.06.2023 г. съгласно форми на отчет, одобрени от Зам. Председателя, ръководещ Управление „Надзор на инвестиционната дейност“ на Комисията за Финансов Надзор

При извършения преглед на предоставените ни документи, установихме следното:

1. Финансови коефициенти:

„Еврохолд България“ АД, в качеството си на емитент на корпоративни облигации, е поел ангажимент да поддържа определени финансови коефициенти на определени нива, до пълното изплащане на облигационния заем.

Стойностите на финансовите показатели към 30.06.2023г., съгласно предоставените неокончателни, неаудирани финансови отчети, са както следва:

- Коефициент „Пасиви/ Активи” – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 0,98.

Стойност към 30.06.2023 г.: 0,8843 – Условието е изпълнено

- Коефициент „Покритие на разходите за лихви”, изчислен съгласно разпоредбата на чл. 100б, ал. 2 от ЗППЦК, като консолидираната печалба от обичайната дейност увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1,01.

Стойност към 30.06.2023 г.: 6,889 - Условието е изпълнено

2. Застраховка - облигационният заем е застрахован в „ЗД Евроинс“ АД със следното застрахователно покритие:

Застраховката покрива риска от неплащане от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ «ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ» АД в полза на всеки ОБЛИГАЦИОНЕР на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, включително в случаите на обявяване на ЕМИСИЯТА за предсрочно изискуема) по главница и/или договорна лихва по ЕМИСИЯТА.

3. Застрахователна сума

Застрахователната сума е в размер на до 36 825 000 евро (тридесет и шест милиона, осемстотин двадесет и пет хиляди евро), равна на сбора от всички главници и договорни лихви по облигационния заем, дължими, считано от 26.11.2020 г. до окончателното погасяване на останалите главнични и лихвени задължения, както следва:

- общ размер на дължимата главница по емисията – с лимит до 30 000 000 (тридесет милиона) евро;

- общ размер на дължимите лихви по емисията – с лимит до 6 825 000 (шест милиона осемстотин двадесет и пет хиляди) евро.

Към датата на съставяне на отчета Емитентът е издал застрахователна полица в полза на Довереника за сумата от 36 825 000 (тридесет и шест милиона осемстотин двадесет и пет хиляди) евро.

4. Погасителен план

Съгласно условията на емисията, Емитентът има задължението за извършване на лихвени и главнично плащане съгласно параметрите описани в таблицата по-долу:

Година	Дата на плащане	Плащане на главница	Остатъчна главница	Дни в периода	База	Купонно плащане
			лева			лева
дата на издаване	26-Nov-20	-	-	-	-	-
1	26-May-21	0 €	30 000 000 €	181	365	483 493,15 €
2	26-Nov-21	0 €	30 000 000 €	184	365	491 506,85 €
3	26-May-22	0 €	30 000 000 €	181	365	483 493,15 €
4	26-Nov-22	0 €	30 000 000 €	184	365	491 506,85 €
5	26-May-23	0 €	30 000 000 €	181	365	483 493,15 €
6	26-Nov-23	0 €	30 000 000 €	184	365	491 506,85 €
7	26-May-24	0 €	30 000 000 €	182	366	484 836,07 €
8	26-Nov-24	0 €	30 000 000 €	184	366	490 163,93 €
9	26-May-25	0 €	30 000 000 €	181	365	483 493,15 €
10	26-Nov-25	0 €	30 000 000 €	184	365	491 506,85 €
11	26-May-26	0 €	30 000 000 €	181	365	483 493,15 €
12	26-Nov-26	0 €	30 000 000 €	184	365	491 506,85 €
13	26-May-27	0 €	30 000 000 €	181	365	483 493,15 €
14	26-Nov-27	30 000 000 €	- €	184	365	491 506,85 €
Общо лихвени плащания						6 825 000,00 €
Общо лихвени и главнични плащания						36 825 000,00 €

Към датата на изготвянето на този доклад е настъпил падеж по пето лихвено плащане в размер на 483 493.15 евро, което е изплатено на облигационерите изцяло съгласно погасителния план на емисията облигации.

5. Финансово състояние на „Еврохолд България“ АД

Н.В: Всички финансови данни към отчетния период - 30.06.2023г. в този доклад са от неокончателни, неаудирани консолидирани финансови отчети, предоставени от Емитента на Довереника. Данните са в хиляди лева, като някои от основните финансово-счетоводни показатели са:

№ по ред	Показатели	Текущ период	Предходен период	Δ	Δ в %
1	Нетни приходи от продажби	2 133 832	3 195 837	-1 062 005	-33,23%
2	Разходи по икономически елементи	1 778 470	3 066 938	-1 288 468	-42,01%
3	Финансови разходи	124 113	91 499	32 614	35,64%
4	Финансови приходи	27 736	43 370	-15 634	-36,05%
5	Приходи от финансираня	162	74	88	118,92%
6	Приходи от дейността	2 161 730	3 239 281	-1 077 551	-33,27%
7	Разходи за дейността	1 902 583	3 158 437	-1 255 854	-39,76%
8	Печалба/загуба от дейността	259 147	80 844	178 303	220,55%
9	Разходи за данъци	-16 174	-7 976	-8 198	102,78%
10	Резултат след облагане с данъци	242 973	72 868	170 105	233,44%
11	Печалба/загуба малцинствено участие	15 774	5 854	9 920	169,46%
12	Нетна печалба/загуба	227 199	67 014	160 185	239,03%
№ по ред	Показатели	Текущ период	Предходен период	Δ	Δ в %
1	Парични средства	283 115	214 012	69 103	32,29%
2	Краткосрочни активи	1 577 324	1 501 912	75 412	5,02%
3	Краткосрочни задължения	1 031 825	1 158 829	-127 004	-10,96%
4	Обща стойност на активите	2 683 423	2 606 765	76 658	2,94%
5	Обща стойност на пасивите	2 373 021	2 538 610	-165 589	-6,52%
6	Обща стойност на собствения капитал	276 009	48 269	227 740	471,81%
7	Малцинствено участие	34 393	19 886	14 507	72,95%
8	ЕБИТДА	377 963	186 874	191 089	102,26%
9	ЕБИТД	323 819	125 491	198 328	158,04%
10	ЕБИТ margin	15,18%	3,93%	11,25%	286,47%
№ по ред	Ликвидност	Текущ период	Предходен период	Δ	Δ в %
1	Обща ликвидност	1,5287	1,2961	0,2326	17,95%
2	Бърза ликвидност	1,4959	1,2634	0,2325	18,40%
3	Незабавна ликвидност	0,7026	0,3982	0,3044	76,44%
4	Абсолютна ликвидност	0,2744	0,1847	0,0897	48,57%
№ по ред	Финансова автономност	Текущ период	Предходен период	Δ	Δ в %
1	Коефициент на финансова автономност	0,116	0,019	0,0973	511,72%
2	Коефициент на задлъжнялост (Debt to Equity ratio)	8,598	52,593	-43,9953	-83,65%
№ по ред	Рентабилност	Текущ период	Предходен период	Δ	Δ в %
1	На приходите от дейността	11,39%	2,28%	0,0911	399,40%
2	На собствения капитал (ROE)	88,03%	150,96%	-0,6293	-41,69%
3	На активите (ROA)	9,05%	2,80%	0,0626	223,92%

Към 30.06.2023г. балансовото число на Дружеството е 2 683 423 хил.лв. Дълготрайните активи в частта имоти, машини, съоръжения и оборудване, са в размер на 874 039 хил.лв. или увеличение с 6 392 хил.лв. спрямо предходния период.

НДМА са в размер на 96 631 хил.лв.

В края на второто тримесечие на 2023г., положителната търговска репутация на Дружеството е 116 883 хил. лв. без промяна спрямо предходния период.

Дълготрайните финансови активи на Дружеството са в размер на 3 142 хил.лв., разходите за бъдещи периоди са в размер на 27 хил.лв., а активите по отсрочени данъци са 8 103 хил.лв.

При текущите активи, основните пера са в „Търговски и други вземания“, т.8 - „Други“ в размер на 340 891 хил.лв. или намаление със 171 556 хил.лв. спрямо предходния период, както и т.2 от същия раздел - „Вземания от клиенти и доставчици“, които към 30.06.2023г. са в размер на 308 450 хил.лв. или намаление със 102 638 хил.лв. спрямо предходния период.

Финансовите активи са в размер на 441 881 хил.лв. или увеличение със 194 414 хил.лв. спрямо предходния период.

Паричните средства и паричните еквиваленти нарастват с 69 103 хил.лв. до 283 115 хил.лв.

Оперативната дейност на Дружеството се финансира посредством собствен и привлечен капитал. Собственият капитал (в т.ч. малцинствено участие) на Дружеството към 30.06.2023г. представлява 11,57% от балансовата стойност на пасива на Компанията.

В частта на нетекущите пасиви с най - голям дял са задълженията по получени заеми от банки и небанкови финансови институции в размер на 960 270 хил.лв. (намаление с 36 887 хил.лв.), следвани от задълженията по издадените облигационни заеми в размер на 213 639 хил.лв. (намаление с 13 681 хил.лв.), задълженията към свързани предприятия в размер на 78 240 хил.лв. (увеличение с 12 467 хил.лв.) и т. 6 от раздел I. „Други“ в размер на 19 495 хил.лв. (намаление с 1 510 хил.лв.).

Общият размер на Нетекущите пасиви е 1 341 196 хил.лв. или намаление спрямо предходния период с 38 585 хил.лв.

Общият размер на текущите пасиви към 30.06.2023г. е 1 031 825 хил.лв. или намаление със 127 004 хил.лв.

Текущата част от нетекущите задължения е в размер на 14 979 хил.лв. или намаление в размер на 45 832 хил.лв.

Нетните приходи от продажби на Дружеството са в размер на 2 133 832 хил.лв. или намаление с 1 062 005 хил.лв. спрямо предходния период.

Финансовите разходи на Дружеството са в размер на 124 113 хил.лв. или увеличение с 32 614 хил.лв. спрямо предходния период.

Разходите за обичайната дейност на Дружеството са в размер на 1 902 583 хил.лв. или намаление с 1 255 854 хил.лв. спрямо предходния период.

Резултатът на Дружеството към 30.06.2023г. е нетна печалба в размер на 227 199 хил.лв.

6. Изразходване на средствата от облигационния заем

Средствата набрани от втора по ред емисия корпоративни облигации издадена от „Еврохолд България“ АД са в размер на 30 000 000 евро.

Съгласно предложението за записване на облигации, сумата следва да се изразходва при следните параметри:

- намаляване на задлъжнялостта на емитента, чрез погасяване на краткосрочни и/или дългосрочни задължения на дружеството в приблизителен размер до EUR 20 000 000 (двадесет милиона евро);
- подкрепа на оперативната дейност на съществуващи дъщерни на емитента дружества, като тази подкрепа може да бъде осъществена чрез:
- част от набраните средства, Емитентът може да използва за финансиране на начални разходи по сделката с ЧЕЗ, в случай на положително одобрение от всички регулаторни органи;
- осигуряване на оборотни средства за нуждите на емитента.

Набраните парични средства са изразходени целево, както следва:

Средствата набрани от емитирания облигационен заем в размер на 30 000 000 Евро или нетни постъпления EUR 29 974 717 след приспадане на разходите по частното предлагане, са използвани за изпълнение на поставените цели в Предложението за записване на настоящата емисия корпоративни облигации, както следва:

- ✓ По т. 1 от целите на облигационния заем - погасяване на краткосрочни задължения на Дружеството към небанкови институции - Евро Търговски Книжа (ESP) (през периода 2020 г. са издадени, изкупени обратно и предсрочно погасени и заличени от регистрите три емисии Евро Търговски Книжа (ESP), с общ номинал 20 200 000 Евро;
- ✓ По т. 2 от целите на облигационния заем - доплащане на записан но невнесен капитал на дъщерното дружество „Евроинс Иншурънс Груп“ АД в размер на 9 588 532 Евро.

„Еврохолд България“ АД не е предоставял лихвен заем на дъщерно на емитента дружество или на негово дъщерно дружество;

- ✓ По т. 3 и т. 4 от целите на облигационния заем, а именно във връзка с възникнали начални разходи и необходими оборотни средства свързани със сделката по придобиването на Активите на ЧЕЗ са изразходени до този момент всички останали средства от набраната емисия облигации възлизащи на 186 185 Евро.

7. Състояние на обезпечението

Настоящата емисия облигации е обезпечена с Договор за застраховка „Облигационен заем“ № 12900100000061/30.12.2020г., Добавък № 1 към него от 01.06.2021г. и Добавък №2 от 02.07.2021 г., който е сключен между емитента „Еврохолд България“ АД, като застраховащ и „Застрахователно дружество ЕВРОИНС“ АД, ЕИК 121265113, като застраховател, в полза на всички облигационери (представявани от избраният довереник на облигационерите – „Евър Файненшъл“ АД), които имат качеството на застрахован, с покритие 100% на риска от неплащане от страна на „Еврохолд България“ АД на което и да е и всяко лихвено и/или главнично плащане (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, вкл. в случаите на обявяване на емисията за предсрочно изискуема), с действие на застрахователния договор до датата на пълното погасяване на облигационния заем. Застрахователният договор не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на Емитента, освен задълженията му за заплащане на главниците и лихвите по облигациите на Емитента.

Падежиралите първа, втора и трета вноска по застрахователната полица са платени изцяло в срок.

През периода няма настъпили застрахователни събития по сключения застрахователен договор.

8. Плащания по облигационния заем

Към датата на изготвянето на този доклад е настъпил падеж по пето лихвено плащане в размер на 483 493.15 евро, което е изплатено на облигационерите изцяло съгласно погасителния план на емисията облигации. Главнични задължения за отчетния период не са настъпвали.

9. Настъпили през отчетния период – второ тримесечие на 2023 г. съществени факти и обстоятелства в Еврохолд България АД, представляващи важна информация, която може да влияе върху финансовото състояние и перспективите за развитие на Емитента и неговата икономическа група:

/информацията е представена от Емитента общо за периода 1 януари – 30 юни 2023 г. или по тримесечие в зависимост от датата на възникване на съответното събитие/

9.1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху Емитента.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

Не е извършвана промяна на лицата упражняващи контрол върху Емитента.

9.2. Промяна в състава на управителния и надзорния съвет на дружеството; промени в начина на представляване; назначаване и освобождаване на прокурист

Първо и Второ тримесечие

✓ Не са настъпили промени по т.9.2.

9.3. Промяна в мажоритарните акционери на Дружеството. Акционери притежаващи над 5% от капитала на Емитента

Еврохолд България АД е публично дружество по смисъла на ЗППЦК. Акциите на дружеството се търгуват на пазарите на Българска Фондова Борса с борсов код: EUBG и Варшавската фондова борса с борсов код: ENG.

□ Към 30.06.2023 г.

✓ През отчетния период не е настъпвала промяна в мажоритарния акционер на Дружеството.

Акционерна структура на капитала по отношение на акционерите притежаващи над 5% от капитала на дружеството:

Име Брой акции % от капитала

1. Старком Холдинг АД 130 454 157 50.08%

2. KJK Fund II Sicav-Sif Balkan Discovery 28 116 873 10.79%

3. Boston Management and Research, чрез следните фондове, управлявани от него:

- Global Opportunities Portfolio,

- Global Macro Portfolio,

- Global Macro Absolute Return Advantage Portfolio,

- Global Macro Capital Opportunities Portfolio.

22 787 569 8.75%

4 СЛС Холдинг АД 18 568 773 7.66%

5 ПОД Бъдеще, чрез следните фондове, управлявани от него:

- УПФ Бъдеще

- ППФ Бъдеще

- ДПФ Бъдеще

13 928 398

5.35%

9.4. Изменения и/или допълнения в устава на дружеството.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не са настъпили изменения и/или допълнения по т.9.4.

9.5. Преобразуване на Дружеството.

✓ Не е приемано решение за преобразуване на Дружеството

9.6. Увеличение на акционерния капитал на Емитента и/или на негово дъщерно дружество

Не е извършено увеличение на капитала на Еврохолд България, както и не е взето решение за подобно увеличение

9.7. Извършени структурни промени в икономическа група на Емитента, в т.ч.: учредяване, придобиване или продажба на дъщерни компании.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ На 17.03.2023 г. - Румънският финансов регулатор ASF взе решение за отнемане на лиценза за застрахователна дейност Евроинс Румъния, част от Евроинс Иншурънс Груп АД (ЕИГ), откриване на производство по несъстоятелност и назначаване на Застрахователния гаранционен фонд (FGA) за временен администратор на дружеството.

В резултат на отнетия лиценз, ръководството взе решение застрахователното дружество в Румъния да бъде отписано към 31.12.2022 г., а резултатите му през 2022 г. и ефектът от отписването му на 31.12.2022 г. да бъдат представени като преустановени дейности в консолидирания отчет на Групата за 2022.

✓ На 09.06.2023 г. съда в Букурещ взе решение за откриване на процедура по несъстоятелност на „Евроинс Румъния Асигураре

Реасигураре“ СА („Евроинс Румъния“). ЕИГ и неговите акционери продължават да поддържат заведените съдебни иски срещу решението на Румънския регулатор (“ASF”) от 17 март 2023 и ще обжалват взетото решение за стартиране на процедура по несъстоятелност. Букурещкият съд допусна жалбата на Евроинс Румъния и ЕИГ за противоконституционност като добре обоснована и ще я изпрати за разглеждане до румънския Конституционен съд. Независимо от факта, че букурещкият съд приложи съществуващото румънско законодателство при откриването на процедурата по несъстоятелност, той счете за необходимо да отправи запитване за потенциална противоконституционност на части от румънското законодателство за несъстоятелността по отношение на чл. 20 (Международните договори за правата на човека), чл. 21 (Достъп до правосъдие), чл. 16 (Равни права) от румънската Конституция, чл. 6, т.1 и 2 от Европейската конвенция за правата на човека, чл. 20, 47 и 48 от Хартата за основните права на Европейския съюз, както и чл. 1 от Протокол 1 към Европейската конвенция за правата на човека. Естеството на потенциалната противоконституционност е свързана с откриването на процедура по несъстоятелност срещу застрахователна компания на база на решение на румънския регулатор за отнемане на оперативния ѝ лиценз без да е налично окончателно, влязло в сила решение на съда за законността на подобно действия на румънския регулатор, което лишава застрахователните компании от тяхното право на справедлив процес и ефективен съдебен контрол. Предоставянето на изключение за противоконституционност би представлявало случай на съдебен контрол съгласно румънската гражданска процедура и би трябвало да доведе до отмяна на решението за откриване на производството по несъстоятелност. Отделно от това ЕИГ е удовлетворило всички свои кредитори (извън тези, които са пряко свързани със застрахователни претенции и са в компетенциите на Румънския гаранционен фонд), които бяха поискали несъстоятелност на Евроинс Румъния. „Евроинс Иншурънс Груп“ АД („ЕИГ“) запазва своята финансова и капиталова стабилност и остава решимо да продължи защитата, както на собствените си интереси, така и на правата на своите над 2 милиона застраховани лица в Румъния. ЕИГ и неговите ключови дъщерни дружества остават

напълно капитализирани, стабилни и жизнеспособни и продължават своите нормални бизнес операции. Всички дъщерни дружества в и извън ЕС остават в пълно съответствие с всички свои местни регулаторни изисквания.

✓ На 12.06.2023 г. Застрахователната група ЕИГ учреди дъщерно дружество в Румъния PHOENIX MGA SERVICES S.R.L., Румъния. ЕИГ е едноличен собственик на капитала на новоучреденото дружество. Основната дейност на дружеството е: Консултантска дейност в областта на бизнеса и управлението.

9.8. Придобивани дялове на други дружества с малцинствено участие.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не са придобивани дялове на други дружества с малцинствено участие.

9.9. Откривано производство по ликвидация на Емитента и/или член на икономическата му група.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не е откривано производство по ликвидация на Емитента и/или член на икономическата му група.

9.10. Производство по несъстоятелност на Емитента и/или член на икономическата му група.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ На 09 юни 2023 г. съдът в гр. Букурещ взе решение за обявяване в несъстоятелност на „Евроинс Румъния Асигураре Реасигураре“ СА („Евроинс Румъния“), непряко дъщерно дружество на „Еврохолд България“ АД. Производството по несъстоятелност беше открито въз основа на иск на Органа за финансов надзор на Румъния (Autoritatea de Supraveghere Financiară), заведен на основание решение на Органа за финансов надзор на Румъния от 17 март 2023 г., с което регулаторът отне

лиценза на Евроинс Румъния. Букурещкият съд допусна жалба на Евроинс Румъния и на мажоритарния му акционер „Евроинс Иншурънс Груп“ АД за противоконституционност, свързана с откриването на процедура по несъстоятелност срещу застрахователна компания на база на решение на румънския регулатор за отнемане на оперативния ѝ лиценз без да е налично окончателно, влязло в сила решение на съда за законността на въпросното решение, което лишава застрахователните компании от тяхното право на справедлив процес и ефективен съдебен контрол.

За повече подробности виж: Значими събития в Доклада за дейността и в секция „Новини“ на интернет страницата на Еврохолд България АД www.eurohold.bg.

9.11. Прието решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Дружеството не е приемало решения свързани със сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие. В този смисъл Дружеството не е осъществявало съвместна дейност.

9.12. Извършвана промяна в одиторите на дружеството.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

Няма взето решение за промяна в одиторите на дружеството.

9.13. Нетен финансов резултат на Еврохолд България АД съгласно последния публикуван неаудитиран междинен консолидиран финансов отчет към 30.06.2023 г. Съгласно междинния съкратен консолидиран финансов отчет на „Еврохолд България“ АД към 30.06.2023 г. Еврохолд реализира печалба от продължаващи дейност в размер на 242 973 хил. лв.

9.14. Настъпило непредвидимо или непредвидено обстоятелство от извънреден характер, вследствие на което Емитента или негово дъщерно дружество е претърпяло щети.

виж т. 9.10.

9.15. Извършвано публично разкриване на модифициран одиторски доклад.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не е извършвано публично разкриване на модифициран одиторски доклад.

9.16. Взето решение за разпределяне на дивидент.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не е вземано решение за разпределяне на дивидент от Общото събрание на акционерите на Еврохолд България АД и такъв не е бил разпределян.

9.17. Възникнало задължение (вкл. удължаване на падеж по съществуващо задължение), което е съществено за Емитента.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ През периода не е възникнало задължение, което да е съществено за Дружеството.

9.18. Възникнало вземане, което е съществено за Емитента.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ През периода не е възникнало вземане, което да е съществено за Дружеството.

9.19. Настъпили ликвидни проблеми.

За периода 1 януари – 30 юни 2022 г.

✓ През отчетния период за Дружеството не са настъпили ликвидни проблеми.

9.20. Сключвани или изпълнявани съществени договори, които не са във връзка с обичайната дейност на Емитента и/или член на неговата икономическа група.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не са сключвани или изпълнявани съществени договори, които не са във връзка с обичайната дейност на Емитента и/или член на неговата икономическа група. Всички значими договори и сделки за отчетния период сключени от Емитента или негово дъщерно дружество са оповестени в Междинния съкратен Доклад за дейността към 30.06.2023 г. в раздел „Значими събития“.

9.21. Други сключвани или изпълнявани съществени договори във връзка с обичайната дейност на Емитента и/или член на неговата икономическа група.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Емитента и /или негови дъщерни дружества, не са сключвали или изпълнявали съществени договори и/или споразумения, които да са във връзка с обичайната им дейност, и в следствие на които да са произтекли за Емитента и/или член на неговата икономическа група събития от съществено значение, и които събития да не са отразени като информация по други точки от настоящия Доклад.

9.22. Отправяно търгово предложение от Емитента и/или член на неговата икономическа група към други дружества, или от отправено друго дружество към Емитента и/или член на неговата икономическа група.

Не е отправяно търгово предложение през отчетния период

9.23. Прекратявани или съществено намалени взаимоотношенията с клиенти, които формират най-малко 10 на сто от приходите на Емитента и/или член на неговата икономическа група.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не са прекратявани или съществено намалени взаимоотношенията с клиенти, които формират най-малко 10 на сто от приходите на Емитента и/или член на неговата икономическа група от продължаващите бизнес дейности.

9.24. Въведени нови продукти и разработки на пазара от Емитента и/или член на неговата икономическа група.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не са въвеждани нови продукти и разработки на пазара от Емитента и/или член на неговата икономическа група.

9.25. Поемани големи поръчки, възлизащи на над 10 на сто от средните приходи на Емитента и/или член на неговата икономическа група.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не са поемани големи поръчки, възлизащи на над 10 на сто от средните приходи на Емитента и/или член на неговата икономическа група.

9.26. Преустановени продажби на даден продукт, формиращи значителна част от приходите на Емитента и/или член на неговата икономическа група.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не са преустановени продажби на даден продукт или предлагане на даден вид услуга.

9.27. Заведени/висящи съдебни, арбитражни или административни производства, по които Емитентът е страна или които касаят или могат да касаят Застраховката по настоящия облигационен заем

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ През отчетния период включително и периода обхващащ предходните 12 месеца, не са налице съществени заведени съдебни, държавни, правни или арбитражни производства, включително и известните на емитента производства, които са висящи или които биха могли да бъдат образувани по отношение на „Еврохолд България“ АД и дружествата от неговата икономическа група, които могат да имат или са имали в последно време съществено влияние върху Емитента и/или дружествата от неговата група, и/или финансовото състояние или рентабилността на групата Еврохолд.

✓ През отчетния период, включително и периода обхващащ предходните 12 месеца, на Емитента не са станали известни съществени заведени съдебни, държавни, правни или арбитражни производства, включително и такива, които са висящи или които биха могли да бъдат образувани по отношение на Застрахователя и които касаят или могат да касаят Застраховката – обезпечение по настоящата емисия облигации.

9.28. Изготвена и публикувана прогноза от Емитента за негови финансови резултати или за финансови резултати на член на неговата икономическа група.

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

✓ Не е изготвена и публикувана прогноза от Емитента за негови финансови резултати или за финансови резултати на член на неговата икономическа група, която да е била публично оповестена.

9.29. Присъждане или промяна на рейтинг, извършен по поръчка на емитента

За периода 1 януари – 30 юни 2023 г.

Присъдените кредитни рейтинги на групата Еврохолд са оповестени в Доклада за дейността.

9.30. Влияние на COVID – 19 върху Емитента и дъщерните му дружества.

Виж: Макроикономически рискове в Доклада за дейността.

9.31. Други важни събития, които не са упоменати в настоящия доклад, както и такива настъпили след датата на междинния консолидиран финансов отчет към 30.06.2023 г.

Всички Значими събития за групата Еврохолд са оповестени в Доклада за дейността

„Евър Файненшъл“ АД в качеството ѝ на Довереник на Облигационерите на „Еврохолд България“ АД декларира че:

- „Евър Файненшъл“ АД е извършила анализ на финансовото състояние на „Еврохолд България“ АД
- „Евър Файненшъл“ АД не е поемател на емисията облигации или Довереник по облигации от друг клас, издадени от „Еврохолд България“ АД
- „Евър Файненшъл“ АД не контролира пряко или непряко „Еврохолд България“ АД
- „Евър Файненшъл“ АД не е контролирана пряко или непряко от „Еврохолд България“ АД
- Не е налице конфликт на интереси между „Евър Файненшъл“ АД и лицата, които я контролират, и интереса на облигационерите.

За „Евър Файненшъл“ АД:.

.....
/ Росен Георгиев Караджов -
Изпълнителен директор/

.....
/Нелина Стефанова Мечкова -
Прокурист/