

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 получени от Довереника на 10.06.2024г. и са както следва:

- Отчет към 31.12.2023 г. за изпълнение на задълженията на Емитента по условията на емисията
- Неодитирани, неокончателни финансови отчети на емитента към 31.12.2023 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 31.12.2023г., 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 31.12.2023 г.: 0,95 – 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 31.12.2023 г.: 1,68 - 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 31.12.2023г. плащанията по емисията са както следва:

- На 26.5.2023 г. е настъпил падеж по пето лихвено плащане в размер на 483 493.15 евро, същото е изплатено в срок.
- На 26.11.2023 г. е настъпил падеж по шесто лихвено плащане в размер на 491 506.85 евро, плащането на което е отложено в 30 дневен срок и изплатено в цялост на 22.12.2023 г.
- Главнични задължения за отчетния период не са настъпвали.

5. Финансово състояние на „Еврохолд България“ АД

Н.В: Всички финансови данни към отчетния период - 31.12 .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	3 384 582	4 388 316	-1 003 734	-22,87%
2	Разходи по икономически елементи	3 135 616	4 232 929	-1 097 313	-25,92%
3	Финансови разходи	197 311	413 031	-215 720	-52,23%
4	Финансови приходи	49 465	88 629	-39 164	-44,19%
5	Приходи от финансираня	128	468	-340	-72,65%
6	Приходи от дейността	3 434 175	4 477 413	-1 043 238	-23,30%
7	Разходи за дейността	3 332 927	4 645 960	-1 313 033	-28,26%
8	Печалба/загуба от дейността	101 248	-168 547	269 795	160,07%
9	Разходи за данъци	-22 620	-12 434	-10 186	81,92%
10	Резултат след облагане с данъци	78 628	-180 981	259 609	143,45%
11	Печалба/загуба малцинствено участие	2 561	-23 592	26 153	110,86%
12	Нетна печалба/загуба	76 067	-157 389	233 456	148,33%
№ по ред	Показатели	Текущ период	Предходен период	Δ	Δ в %
1	Парични средства	226 927	214 012	12 915	6,03%
2	Краткосрочни активи	1 363 714	1 367 203	-3 489	-0,26%
3	Краткосрочни задължения	1 119 591	1 050 625	68 966	6,56%
4	Обща стойност на активите	2 476 417	2 472 056	4 361	0,18%
5	Обща стойност на пасивите	2 358 704	2 430 406	-71 702	2,95%
6	Обща стойност на собствения капитал	98 296	24 249	74 047	305,36%
7	Малцинствено участие	19 417	17 401	2 016	11,59%
8	ЕБИТДА	328 555	42 488	286 067	673,29%
9	ЕБИТД	217 354	-76 263	293 617	385,01%
10	ЕБИТ margin	6,42%	-1,74%	8,16%	469,53%
№ по ред	Ликвидност	Текущ период	Предходен период	Δ	Δ в %
1	Обща ликвидност	1,2180	1,3013	-0,0833	-6,40%
2	Бърза ликвидност	1,1911	1,2653	-0,0742	-5,86%
3	Незабавна ликвидност	0,5601	0,4392	0,1209	27,52%
4	Абсолютна ликвидност	0,2027	0,2037	-0,0010	-0,50%
№ по ред	Финансова автономност	Текущ период	Предходен период	Δ	Δ в %
1	Коефициент на финансова автономност	0,042	0,010	0,0317	317,68%
2	Коефициент на задължнялост (Debt to Equity ratio)	23,996	100,227	-76,2311	-76,06%
№ по ред	Рентабилност	Текущ период	Предходен период	Δ	Δ в %
1	На приходите от дейността	2,32%	-4,12%	0,0645	156,33%
2	На собствения капитал (ROE)	79,99%	-746,34%	8,2634	110,72%
3	На активите (ROA)	3,18%	-7,32%	0,1050	143,37%

Към 31.12.2023г. балансовото число на Дружеството е 2 476 714 хил.лв. Дълготрайните активи в частта имоти, машини, съоръжения и оборудване, са в размер на 869 835 хил.лв. или увеличение с 2 188 хил.лв. спрямо предходния период.

НДМА са в размер на 93 916 хил.лв.

В края на четвъртото 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 15 321 хил.лв., разходите за бъдещи периоди са в размер на 54 хил.лв., а активите по отсрочени данъци са 8 734 хил.лв.

При текущите активи, основните пера са в „Търговски и други вземания“, т.2 - „Вземания от клиенти и доставчици“, които към 31.12.2023г. са в размер на 495 333 хил.лв. или намаление със 144 166 хил.лв. спрямо предходния период и т.3 - „Предоставени аванси“ в размер на 100 105 хил.лв. или увеличение със 70 923 хил.лв. спрямо предходния период.

Финансовите активи са в размер на 400 177 хил.лв. или увеличение със 152 110 хил.лв. спрямо предходния период.

Паричните средства и паричните еквиваленти нарастват с 12 915 хил.лв. до 226 927 хил.лв.

Оперативната дейност на Дружеството се финансира посредством собствен и привлечен капитал. Собственият капитал (в т.ч. малцинствено участие) на Дружеството към 31.12.2023г. представлява 4.75% 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 802 157 хил.лв. (намаление със 195 000 хил.лв.), следвани от задълженията по издадените облигационни заеми в размер на 216 264 хил.лв. (намаление с 11 056 хил.лв.). Задълженията към свързани предприятия в размер на 56 146 хил.лв. (намаление с 9 627 хил.лв.) и т. 6 от раздел I. „Други“ в размер на 95 208 хил.лв. (увеличение със 74 203 хил.лв.).

Общият размер на Нетекущите пасиви е 1 239 113 хил.лв. или намаление спрямо предходния период със 140 668 хил.лв.

Общият размер на текущите пасиви към 31.12.2023г. е 1 119 591 хил.лв. или увеличение с 68 966 хил.лв.

В частта на текуите пасиви задълженията по получени заеми от банки и небанкови финансови институции са в размер на 231 555 хил.лв или увеличение в размер на 111 781 хил.лв. спрямо предходния период.

Текущата част от нетекущите задължения е в размер на 16 081 хил.лв. или намаление в размер на 44 730 хил.лв.

Т. 3 „Текущи задължения“ общо са в размер на 344 322 или увеличение с 47 999 хил.лв.

Нетните приходи от продажби на Дружеството са в размер на 3 384 582 хил.лв. или намаление с 1 003 734 хил.лв. спрямо предходния период.

Финансовите разходи на Дружеството са в размер на 197 311 хил.лв. или намаление с 215 720 хил.лв. спрямо предходния период.

Разходите за обичайната дейност на Дружеството са в размер на 3 135 616 хил.лв. или намаление с 1 097 313 хил.лв. спрямо предходния период.

Резултатът на Дружеството към 31.12.2023г. е нетна печалба в размер на 76 067 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, трета и четвърта 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.

На 26.11.2023 г. е настъпил падеж по шесто лихвено плащане в размер на 491 506.85 евро, плащането на което е отложено в 30 дневен срок и изплатено в цялост на 22.11.2023г.

Главнични задължения за отчетния период не са настъпвали.

9. Настъпили през отчетния период – четвърто 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 общо за периода 1 януари – 31 декември 2023 г. или по тримесечие/

9.1 Промяна на лицата, упражняващи контрол върху Емитента.

⇒ За периода 1 януари – 31 декември 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

⇒ За периода 1 януари – 31 декември 2023 г.

- ✓ 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 31.12.2023 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:

	<i>Име</i>	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>
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: <ul style="list-style-type: none">- Global Opportunities Portfolio,- Global Macro Portfolio,- Global Macro Absolute Return Advantage Portfolio,- Global Macro Capital Opportunities Portfolio.	22 482 578	8.63%
4	СЛС Холдинг АД	22 606 273	8.68%

5	ПОД Бъдеще, чрез следните фондове, управлявани от него:		
	- УПФ Бъдеще	13 179 398	5.06%
	- ППФ Бъдеще		
	- ДПФ Бъдеще		

9.4 Изменения и/или допълнения в устава на дружеството.

⇒ За периода 1 януари – 31 декември 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**

⇒ На 2 октомври 2023 г., ЗД Евроинс АД (Евроинс България), част от застрахователната група на Еврохолд - Евроинс Иншурънс Груп АД (ЕИГ), увеличи капитала си с 15 млн. лв. (7.7 млн. евро). Средствата са платени и внесени, като ще бъдат използвани за финансиране на развитието на компанията на чуждестранните пазари, предимно в Гърция и Полша - двата най-големи, на които оперира дружеството извън България.

С увеличението на капитала Евроинс ще подобри допълнително платежоспособността си до ниво, което напълно покрива и дори надвишава апетита за риск на компанията. Също така, Дружеството подсилва капиталовата си позиция и осигурява допълнителни възможности за развитие на бизнеса в Югоизточна Европа.

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

⇒ За периода 1 януари – 31 декември 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 29.05.2023 г. Евроинс Иншурънс Груп (ЕИГ) е придобило дъщерно дружество в Грузия. ЕИГ е 100% собственик на търговското дружество „Shardeni 2017“ Ltd., Грузия.

- ✓ 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.

- ✓ Считано от 29.12.2023 Евроинс Иншурънс Груп АД прехвърли ефективния си контрол върху Застрахователно дружество ЕИГ Ре ЕАД, независимо от момента, в който са извършени фактическите и правни действия по предаване на акциите на купувачите.

Евроинс Иншурънс Груп АД държи акциите за сметка на купувачите, до момента на ефективното прехвърляне на акциите. От датата на влизане в сила на договорите купувачите имат права за упражняване на ефективен контрол върху дружеството.

9.8 Придобивани дялове на други дружества с малцинствено участие.

⇒ За периода 1 януари – 31 декември 2023 г.

- ✓ Не са придобивани дялове на други дружества с малцинствено участие, освен описаните в предходната т. 9.7.

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

⇒ За периода 1 януари – 31 декември 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 – 31 септември 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 – 31 декември 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 – 31 декември 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 31.12.2023 г.

Съгласно междинния съкратен консолидиран финансов отчет на „Еврохолд България“ АД към 31.12.2023 г. Еврохолд реализира загуба от продължаващи

дейност в размер на (45 747) хил. лв. и нетна печалба след отчитане на преустановени дейности в размер на 78 628 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 – 31 декември 2023 г.

✓ Не е извършвано публично разкриване на модифициран одиторски доклад.

9.16 Взето решение за разпределяне на дивидент.

⇒ За периода 1 януари – 31 декември 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 – 31 декември 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 – 31 декември 2023 г.

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

9.19 Настъпили ликвидни проблеми.

⇒ За периода 1 януари – 31 декември 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 – 31 декември 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 31.12.2023 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 – 31 декември 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 – 31 декември 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 – 31 декември 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 – 31 декември 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 – 31 декември 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 – 31 декември 2023 г.

- ✓ На 10.04.2023г. Органът за финансов надзор на Република Румъния (Autoritatea de Supraveghere Financiară, ASF) е подал иск за обявяване в несъстоятелност на дъщерното дружество Евроинс Румъния Асигураре-Реасигураре С.А. (Евроинс Румъния) във връзка и на основание Решение 262/2023 на АСФ, с което се отнема лиценза за извършване на застрахователна дейност на Евроинс Румъния. На 09.06.2023 Съдът на Букурещ, Седмо гражданско отделение се произнася с решение No. 2920/09.06.2023 по дело No. 8813/3/2023, като обявява дружеството в несъстоятелност. Евроинс Румъния е обжалвала така постановеното решение пред по-горна инстанция. Насрочено е заседание през 2024 г.

Към 31.12.2023 г. срещу Групата няма други заведени съществени съдебни дела, които са извън обичайната търговска дейност на съответните дружества от Групата.

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 – 31 декември 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 – 31 декември 2023 г.

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

9.30 Влияние на Макроикономически рискове 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 30.09.2023 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/