

# ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ

## МЕЖДИНЕН СЪКРАТЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ



**30 септември 2022**

## СЪДЪРЖАНИЕ

### **1** **Междинен съкратен индивидуален** **доклад за дейността към 30 септември 2022**

---

Оперативен и финансов преглед

Значими събития

Резултати от дейността

Преглед на основните рискове

Събития след датата на отчетния период

Сключени съществени сделки със свързани лица

### **2** **Междинен съкратен индивидуален финансов** **отчет към 30 септември 2022**

---

Междинен съкратен индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

Междинен съкратен индивидуален отчет за финансовото състояние

Междинен съкратен индивидуален отчет за паричните потоци

Междинен съкратен индивидуален отчет за промените в собствения капитал

### **3** **Приложения към междинен съкратен** **индивидуален финансов отчет**

---

### **4** **Вътрешна информация**

---

### **5** **Допълнителна информация**

---

### **6** **Приложение 4**

---

### **7** **Декларация на отговорните лица**

---



#### ОТНОСНО ТОЗИ ОТЧЕТ

Междинният индивидуален финансов отчет на Еврохолд България АД (Еврохолд, Дружество, Холдинг) е изготвен в съответствие с приложимите счетоводни стандарти и дават вярна представа за активите, пасивите, финансовото състояние и резултатите на Дружеството.

*Допълнителна информация за Еврохолд България можете да намерите на нашия уебсайт [www.eurohold.bg](http://www.eurohold.bg)*

Еврохолд България АД изготвя и консолидиран годишен отчет, включващ резултатите на дружеството-майка, дъщерните и асоциираните предприятия.

За да могат да придобият пълна представа за финансовото състояние на групата Еврохолд, потребителите на този междинен съкратен индивидуален отчет е необходимо да го четат заедно с консолидирания отчет на група Еврохолд към същия отчетен период.

---

# 1

Междинен съкратен  
индивидуален доклад за  
дейността - 30 септември 2022

## ОПЕРАТИВЕН ПРЕГЛЕД

### БИЗНЕС АКЦЕНТИ

#### Еврохолд България АД,

- ✓ е водеща независима бизнес група в Централна и Югоизточна Европа (ЮИЕ) с лидерски позиции в застрахователния и енергийния бизнес
- ✓ има основна дейност свързана със създаване, придобиване и управление на участия и финансиране на свързани предприятия
- ✓ е собственик на най-голямата независима застрахователна група в ЮИЕ по брутен премиен приход – Евроинс Иншурънс Груп
- ✓ е собственик на голяма енергийна група в България – групата Електрохолд
- ✓ има опитен мениджърски екип
- ✓ има високо ниво на корпоративно управление в съответствие с най-добрите практики
- ✓ е публично акционерно дружество по смисъла на ЗППЦК, акциите на компанията са регистрирани за търговия на:
  - » Българска Фондова Борса (БФБ) - с борсов код EUBG
  - » Warsaw Stock Exchange (WSE) - с борсов код ENG

#### БИЗНЕС СЕГМЕНТИ към 30 септември 2022

- » Застраховане
- » Енергетика
- » Инвестиционно посредничество и управление на активи

#### БИЗНЕС ОПЕРАЦИИ

- 4 дъщерни компании
- 2 специално създадени компании за развитие на енергийния бизнес
- 18 оперативни компании
- 1 асоциирана компания
- 13 държави в Европа
- 9 400 акционера
- 26 години история

#### БИЗНЕС АКТИВИ

- ✦ **Евроинс Иншурънс Груп – застрахователна група**  
Застраховател от ЦИЕ и ЮИЕ с водещи позиции в Румъния и България.  
Активни операции на 9 пазара в Европа.
- ✦ **Ийстърн Юръпиън Електрик Къмпани II Б.В. – енергийна група**  
Дружество обединяващо придобитите през 2021 г. енергийни компании
- ✦ **Евро-Финанс - инвестиционно посредничество и управление на активи**  
Лидер по пазарен оборот на Българската фондова борса, Член на Deutsche Börse Group.  
Повече от 20 години опит.

## ОСНОВНА ДЕЙНОСТ

Еврохолд България АД е холдингова компания, извършваща предимно финансова дейност, свързана с придобиване, продажба и управление на участия и финансиране на свързани компании.

Дружеството не осъществява дейности, попадащи под специален разрешителен режим, за които да се изискват патенти, лицензи или други разрешителни от регулаторни органи.

С цел оптимизиране на управлението, бизнес процесите и постоянните разходи, Дружеството е структурирало бизнесите си в подхолдингови структури в зависимост от сектора, в който оперират. Еврохолд България АД заедно с дъщерните си подхолдингови дружества и техните оперативни компании образува икономическа група – групата Еврохолд.

Еврохолд управлява и подкрепя бизнеса на икономическата си група чрез своята стратегия, риск, финансиране на свързаните предприятия, контрол, комуникация, правни консултации, човешки ресурси, информационни системи и технологии и други функции.

## ИКОНОМИЧЕСКА ГРУПА

Организационната структура на Еврохолд е на три нива: дружество-майка, дъщерни компании и оперативни компании. Всяко едно от трите нива има своите конкретни функции, бизнес дейности и цели.

Дъщерните компании представляват холдингови структури, обединяващи инвестициите на Еврохолд България в секторите – „Застраховане“, „Енергетика“ (с дейност от края на юли 2021 г.) и „Инвестиционно посредничество и управление на активи“.

До 30.06.2022 г. групата Еврохолд оперираше и в секторите „Автомобили“ и „Лизинг“.

**Към датата на този доклад (след продажбата на автомобилния и лизинговия бизнес на 30.06.2022 г.), Еврохолд България има участия в 25 компании**

| <i>пряко участие</i>  | <i>непряко участие</i>                                            |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------|
| » 4 дъщерни дружества | » 2 специално създадени компании за развитие на енергийния бизнес |
|                       | » 18 оперативни компании                                          |
|                       | » 1 асоциирана компания                                           |

## ПРИСЪДЕНИ КРЕДИТНИ РЕЙТИНГИ

|                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <p><b>Eurohold</b><br/> <b>Issuer Default</b><br/> <b>Rating "B"</b><br/> <b>Outlook: stable</b></p> |  <p><b>Eurohold</b><br/> <b>Long-term: BBB-</b><br/> <b>Outlook: stable</b><br/> <b>Short-term: A-3</b><br/> <b>bonds issues</b><br/> <b>Long-term: BBB-</b><br/> <b>Outlook: stable</b><br/> <b>Short-term: A-3</b></p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ

1 януари – 30 септември 2022

### ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВАЖНИ СЪБИТИЯ, СЪГЛАСНО ЧЛ. 100о, АЛ.4, Т.2 ОТ ЗПЦК

#### ВАЖНИ СЪБИТИЯ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

##### Януари

- ✓ На 05.01.2022 г. Евроинс Иншурънс Груп АД изцяло погаси облигационния заем издаден на 18 декември 2014 г. под формата на 100 броя налични подчинени необезпечени към датата на емитирането облигации с номинал от 100 хиляди евро всяка в размер на 10 000 хил. евро (19 558 хил. лв.) и падеж 18 декември 2021 г. заедно с последното лихвено плащане.
- ✓ 28.01.2022 г. - Еврохолд България АД сключи договор за заем в размер на 7 млн. евро с Международна Инвестиционна Банка, Русия като цялата сума е усвоена напълно на 31.01.2022 г. при лихвен процент от 5% и падеж 28.01.2029 г.
- ✓ 14.01.2022 г. - Комисия за защита на конкуренцията е публикувала решение, с което разрешава концентрация във връзка с подписан от страна на Авто Юнион АД през ноември 2021 г. предварителен договор за продажбата на „Стар Моторс“ ЕООД.
- ✓ На 28.01.2022 г. е проведено заседание на СД на ЕИГ АД, на което е взето решение Дружеството да участва в увеличаване на капитала на ЗД Евроинс Грузия АД чрез закупуване на 329 939 броя акции на обща стойност 1 501 222.45 грузински лари от незаписаните 1 261 716 акции на ЗД Евроинс Грузия АД.
- ✓ На 28.01.2022 г. е сключен Договор за заместване в дълг между Авто Юнион АД в качеството му на кредитор, Еврохолд България АД в качеството му на поемател и ЕИГ АД в качеството му на първоначален длъжник. Еврохолд АД замества като длъжник ЕИГ АД и от своя страна става кредитор на ЕИГ АД.

##### Февруари

- ✓ Няма настъпили съществени събития

##### Март

- ✓ 08.03.2022 г. - Еврохолд емитира нов корпоративен облигационен заем при условията на частно пласиране, в размер на емисията от 40 млн. €, разпределени в 40 хил. броя облигации с номинална и емисионна стойност от 1000 €, 3.25% лихва, с еднократно погасяване на главницата на падежа на емисията 08.03.2029 г. Емисията е обезпечена със застраховка „Облигационен заем“.
- ✓ 17.03.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноса в премиен резерв в размер на 2 000 000 евро.
- ✓ През март 2022 г. Ийстърн Юръпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия - холдингът, директно консолидиращ енергийния бизнес на Еврохолд България АД, увеличи дяловете си от капитала на дистрибутора на електроенергия - Електроразпределителни мрежи Запад АД (предишно наименование ЧЕЗ Разпределение България АД) до 98.93% (като придоби допълнителни 207 107 акции или 10.74%), и доставчика на електроенергия - Електрохолд Продажби АД (предишно

наименование ЧЕЗ Електро България АД) до 96.76% (като придоби допълнителни 1 379 акции или 27.58%).

- ✓ 17.03.2022 г. - Авто Юнион АД, в качеството си на едноличен собственик на капитала, подписа предварителен договор за продажбата на дъщерното си дружество Дару Кар ЕАД. Дружеството е официален сервиз на БМВ.
- ✓ 14.03.2022 г. - Евролийз груп АД, в качеството си на едноличен собственик на капитала Евролийз Рент-а Кар ЕООД подписа предварителен договор за продажбата му.

## Април

- ✓ 01.04.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 150 000 евро.
- ✓ 06.04.2022 г. - Енергийният подхолдинг на Еврохолд - Ийстърн Юръпиън Електрик Къмпани Б.В. (ЕЕЕС) внесе за разглеждане в КФН търгови предложения на основание чл. 149а, ал. 1 от ЗППЦК за изкупуване на дяловете на миноритарните акционери в Електроразпределителни мрежи Запад АД и Електрохолд Продажби АД. Към датата на регистрация на търговите предложения ЕЕЕС притежава 98.93% от капитала на Електроразпределителни мрежи Запад АД и 96.92% от капитала на Електрохолд Продажби АД.
- ✓ На 5.04.2022 г. по партидата на Амиго Лизинг ЕАД в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел, е вписана промяна на името му, като считано от тази дата наименованието, под което ще осъществява дейността си вече е Финасити ЕАД.
- ✓ Промяна в наименованието на Амиго Финанс ЕООД (предишно име Мого България ЕООД) - На 15.04.2022 г., по партидата на Мого България ЕООД, в Търговски регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел, е вписана промяна на името му като считано от тази дата наименованието, под което осъществява дейността си, вече е Амиго Финанс ЕООД.
- ✓ В края на месец април 2022 г. в Търговския регистър при Агенция по вписванията беше вписана промяна в наименованията на част от енергийните дружества притежавани от Ийстърн Юръпиън Електрик Къмпани Б.В. (дъщерно дружество на Еврохолд България АД), а именно:

| Старо наименование            | Ново наименование                              | Ново лого на компанията                                                               |
|-------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| ЧЕЗ Разпределение България АД | Електроразпределителни мрежи Запад АД          |  |
| CEZ Distribution Bulgaria AD  | Electrodistribution Grid West AD (EDG West AD) |  |
| ЧЕЗ Електро България АД       | Електрохолд Продажби АД                        |  |
| CEZ Electro Bulgaria AD       | Electrohold Sales AD                           |  |
| ЧЕЗ България ЕООД             | Електрохолд България ЕООД                      |  |
| CEZ Bulgaria EOOD             | Electrohold Bulgaria EOOD                      |  |

|                                                             |                       |                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ЧЕЗ Трейд България ЕАД                                      | Електрохолд Трейд ЕАД |  |
| CEZ Trade Bulgaria EAD                                      | Electrohold Trade EAD |  |
| ЧЕЗ Информационни и комуникационни технологии България ЕАД  | Електрохолд ИКТ ЕАД   |  |
| CEZ Information and Communication Technologies Bulgaria EAD | Electrohold ICT EAD   |  |

## Май

- ✓ 11.05.2022 г. - АВТО ЮНИОН АД подписа окончателен договор с М ТРАКС БЪЛГАРИЯ ЕООД за продажба на Стар Моторс ЕООД - официален вносител на автомобили с марката Мазда за България. По силата сключения договор между страните, М ТРАКС БЪЛГАРИЯ ЕООД придоби всички 70 000 дяла, формиращи капитала на Стар Моторс ЕООД, включително и дъщерните му дружества Стар Моторс ДООЕЛ (Северна Македония) и Стар Моторс SH.P.K. (Косово). Новият собственик е вписан в ТР при Агенция по вписванията на 17.05.2022 г.

- ✓ 12 май 2022 - Енергийната група на Еврохолд България - Електрохолд, представи новата си визуална и корпоративна идентичност. Процесът по ребрандиране на търговските центрове и другите обекти на компаниите ще завърши до няколко месеца. Новата бренд идентичност отразява мисията и ценностите на Електрохолд. Новата визуална идентичност включва нови имена, логота, сайтове и обновен цялостен корпоративен дизайн.

Повече информация за новата визуална и корпоративна идентичност на енергийните компании е налична на интернет страницата на Еврохолд [www.eurohold.bg](http://www.eurohold.bg), секция Новини, както и на интернет страниците на съответните енергийни дружества.

- ✓ 18 май 2022 - Комисията за финансов надзор (КФН) одобри коригираните търгови предложения на енергийния холдинг в рамките на Групата, Ийстърн Юрпийн Електрик Къмпани Б.В. (ЕЕЕС), за остатъчните акции в Електроразпределителни мрежи Запад АД (ЕРМ Запад АД, с предходно наименование ЧЕЗ Разпределение АД) и Електрохолд Продажби АД (преди ЧЕЗ Електро АД). Предложенията се отнасят за акциите на двете дружества, които ЕЕЕС все още не притежава - съответно 1.07% и 3.08% от капитала. Търговите предложения са в съответствие с чл. 149а, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК).

ЕЕЕС предлага 302.56 лв. за една акция на ЕРМ Запад или общо близо 6.2 млн. лв. и 28 433.51 лв. за акция на Електрохолд Продажби или общо малко над 4.3 млн. лв. Офертата на холдинга за остатъчните акции на двете дружества е приблизително 10.5 млн. лв. (5.4 млн. евро).

В изпълнение на разпоредбите на ЗППЦК, процедурата по търговите предложения приключи в края на юни 2022.

- ✓ 18.05.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 80 000 евро.

- ✓ 27.05.2022 г. - Еврохолд България АД учреди ново дъщерно дружество с наименование „ЕЛЕКТРОХОЛД ГРИН“ ЕООД (ELECTROHOLD GREEN) с капитал 20 000 лева и предмет на дейност: Консултантска и инвестиционна дейност, изграждане и поддръжка на фотоволтаични електроцентрали, търговия със соларни панели и аксесоари, сделки с недвижими имоти, представителство, посредничество и агентство на български и чуждестранни юридически лица в страната и чужбина, както и всякаква друга дейност, незабранена изрично от закон. Новоучреденото дружество е вписано в ТР на 27.05.2022 г. с едноличен собственик на капитала Еврохолд България АД.

- ✓ На 27.05.2022 г. акционерите на дъщерното предприятие „Евро-Финанс“ АД взеха решение за разпределяне на 2 101 702,83 лева печалба за 2021 г. под формата на дивидент. В резултат към Еврохолд България АД е разпределен дивидент в размер на 2 102 хил. лв.

## Юни

- ✓ На 17.06.2022 г. приключиха търгови предложения от енергийния холдинг в рамките на Групата, Ийстърн Юръпиън Електрик Къмпани Б.В. (ЕЕЕС) за изкупуване на акциите на миноритарните акционери в двете публични дъщерни компании на енергийната група - Електроразпределителни мрежи Запад АД (ЕРМ Запад АД, с предходно наименование ЧЕЗ Разпределение България АД) и Електрохолд Продажби АД (с предходно наименование ЧЕЗ Електро България АД) при следните резултати:

Относно Електроразпределителни мрежи Запад АД (с предходно наименование „ЧЕЗ Разпределение България“ АД):

Брой на лицата, приели търговото предложение:

Брой физически лица, приели предложението – 36;

Брой юридически лица, приели предложението – 7;

Общ брой на акциите, които се придобиват от търговия предложител „ИЙСТЪРН ЮРЪПИЪНЕЛЕКТРИК КЪМПАНИ“ Б.В. – 6 165 броя.

Предлагана цена на акция: 302,56 лв. (триста и два лева и петдесет и шест стотинки).

Срок за заплащане на цената от Търговия предложителя: до 28.06.2022г., включително

Достигнат от Търговия предложител процент на участие / гласовете в общото събрание на публично дружество: 99.25 %.

Относно Електрохолд Продажби АД (с предходно наименование „ЧЕЗ Електро България“ АД):

Брой на лицата, приели търговото предложение:

Брой физически лица, приели предложението – 5;

Брой юридически лица, приели предложението – 2.

Общ брой на акциите, които се придобиват от търговия предложител „ИЙСТЪРН ЮРЪПИЪН ЕЛЕКТРИК КЪМПАНИ“ Б.В. – 37 броя.

Предлагана цена на акция: 28 433,51 (двадесет и осем хиляди четиристотин тридесет и три лева и петдесет и една стотинки).

Срок за заплащане на цената от Търговия предложителя: до 28.06.2022г., включително.

Достигнат от Търговия предложител процент на участие / гласовете в общото събрание на публично дружество: 97.66 %.

Във връзка с осъществените търгови предложения, търговият предложител е достигнал участие в капитала на „Електроразпределителни мрежи Запад“ АД и на „Електрохолд Продажби“ АД до съответно от 99.25% и 97.66%, поради което са налице основанията за прилагане на чл. 157а от ЗППЦК, а именно: търговият предложител има правото в тримесечен срок от крайния срок на търговото предложение (т.е. до 17.09.2022г., включително) да изкупи акциите с право на глас на останалите акционери - с или без тяхното съгласие, по цена, определена, съгласно разпоредбите на чл. 157а, ал. 3 от ЗППЦК, по реда и при условията, предвидени в чл.157а от ЗППЦК и раздел I „Изкупуване на акции по чл. 157а ЗППЦК“ от Глава втора „а“ на Наредба № 13.

В законоустановените срокове търговият предложител е депозирал в Комисията за финансов надзор, на основание чл. 157а, ал. 4, предложение за изкупуване на акциите с право на глас на останалите акционери по цена, определена, съгласно разпоредбите на чл. 157а, ал. 3 от ЗППЦК.

- ✓ На 22.06.2022 г. Еврохолд България АД, получи стабилна перспектива по своя дългосрочен кредит рейтинг от Fitch Ratings. В свое съобщение на 22 юни 2022 г. агенцията потвърждава присъдената ѝ оценка на холдинга – „В“, като променя перспективата от „негативна“ на „стабилна“. Стабилна перспектива отразява оценката на агенцията за новата структура на Еврохолд, както и променен бизнес и финансов профил на компанията след придобиването на активите на чешката енергийна група CEZ в България. В резултат на придобиването водещото бизнес направление на Еврохолд променя от застраховане към комунални услуги, а енергийната дейност на компанията се очаква формира по-голямата част от оперативната печалба на холдинга, отбелязва Fitch.

Fitch очаква силен оперативен паричен поток и умерени капиталови разходи, които ще доведат до намаляване на задлъжнялостта на компанията в средносрочен план.

- 
- ✓ 27.06.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 680 000 евро.

- 
- ✓ На 30.06.2022 г. Еврохолд България АД сключи договор за продажба на останалата част от автомобилния и лизинговия си бизнес като продаде дъщерните си подхолдингови дружества Авто Юнион АД и Евролийз Груп АД заедно с притежаваните от тях оперативни компании.

Новият собственик на Авто Юнион АД и Евролийз Груп АД е Астерион България АД – холдингово дружество, чийто предмет на дейност включва и търговия с автомобили, сервизна дейност и доставка на резервни части.

След придобиването на енергийните дружества на ЧЕЗ Груп в България в средата 2021 г., Еврохолд обяви автомобилния и лизинговия бизнес за неосновни и намерението си за излизане от тези дейности. Целта на Еврохолд е да се фокусира върху стратегическите си бизнеси застраховане и енергетика, подкрепени от управление на активи.

В резултат Еврохолд успя чрез дъщерните си дружества Авто Юнион и Евролийз Груп да договори и осъществи в няколко сделки продажба на част от основните си оперативни автомобилни компании - Стар Моторс (Mazda), Дару Кар (BMW), Н Ауто (Nissan), Еспас Ауто (Renault) и ЕА Пропъртис (управление на инвестиционни имоти - шоурум и сервиз).

Към 30.06.2022 г. Авто Юнион АД притежава Ауто Италия ЕООД и няколко други по-малки дъщерни дружества (предлагащи лимитирани марки автомобили, скутери и мотоциклети, а също така масла, смазочни продукти и бранд решение за горива).

Евролийз Груп АД обединява лизинговия бизнес на Еврохолд, който е органично свързан с автомобилния и включва шест дъщерни дружества, предлагащи финансов лизинг, краткосрочен и дългосрочен наем (оперативен лизинг) на нови и употребявани автомобили в България и Северна Македония.

Към 30.06.2022 г. лизинговия бизнес представен предимно от основните дружества Евролийз Ауто ЕАД (финансов лизинг) и Евролийз рент а кар ЕООД (оперативен лизинг), са с постепенно намаляващ портфейл в следствие на продадените автомобилни компании описани по-горе. Създадената синергия в групата Еврохолд оказва негативно отражение върху лизинговия бизнес след продажбата на основните марки автомобили на Авто Юнион, като най-същественото лизингово дружество Евролийз Ауто на практика загуби най-важния си канал за генериране на портфейл от нов лизингов бизнес, а от там и всякакъв по-нататъшен потенциал за растеж. В потвърждение на това е и намалението на лизинговия портфейл на дружеството в рамките на една година, като от 66 млн. лв. към полугодieto на 2021 г. намаляват до 52 млн. лв. към 30.06.2022 г., а очакванията са в края на отчетната година да спадне до 30 млн. лв.

Сделката по продажба на лизинговия и автомобилния бизнес ще намали значително задлъжнялостта на групата Еврохолд, доколкото лизинговите компании традиционно оперират с висок дял на заемния капитал, а автомобилните компании на оборотен капитал.

В следствие на продажбите, към 30.06.2022 г. от груповата задлъжнялост на Еврохолд отпадат следните дългове:

- на лизинговия бизнес - 39 милиона евро обезпечени задължения (финансиране на лизингови дейности със залог на вземания/автомобили) и 5,4 милиона евро необезпечени задължения (облигации, емитирани от лизинговите компании);
- на автомобилния бизнес - 6 млн. евро обезпечени задължения (оборотен капитал със залог на материални запаси и вземания), 7 млн. евро (емитирани облигации) към първото полугодие на 2022 г., както и 3 млн. евро обезпечени банкови гаранции.

Това ще подобри цялостната капиталова позиция на Еврохолд, както и ще даде възможност на Холдинга да се фокусира върху стратегическото развитие и осъществяването на инвестиционните планове на застрахователния и енергийния бизнес.

---

## Юли

- 
- ✓ На 21.7.2022 г. съществуващ банков заем към Международна Банка за Икономическо Сътрудничество (IBEC) в усвоен размер от 15 млн. евро е предоговорен. Главницата по заема

подлежи на връщане на 2 транша, като 3 млн. евро е дължима до 31.7.2022 г., а останалите 12 млн. евро до 28.1.2023 г.

- ✓ 29.07.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 70 000 евро.

## Август

- ✓ На 3.8.2022 г. е регистрирана промяна в един от управляващите директори на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия, а именно Ренсе Бокс (директор В) е заменен от Йоан Иванов като директор В.
- ✓ На 18 август 2022 г. Еврохолд подписа споразумение за партньорство с Европейската асоциация по лека атлетика до края на 2025 г. Еврохолд ще има статут на официален партньор на Европейската атлетика в застрахователната категория. Събитията на Европейската атлетика, обхванати от споразумението, са:
  - 2022-2025 г. SPAR Европейско първенство по крос кънтри;
  - Европейско първенство по лека атлетика 2024 г. (Рим, Италия);
  - Европейски първенства по лека атлетика в зала за 2023 и 2025 г.;
  - 2023 и 2025 г. Европейско отборно първенство по лека атлетика 1-ва дивизия.

Като официален партньор на Европейската атлетика, Еврохолд ще се възползва от основните маркетингови права, които включват външни рекламни бордове на горепосочените събития, ефирно излъчване по време на живите излъчвания на състезанията от календара на Европейската атлетика, представяне на компанията чрез Европейски атлетически канали за комуникация и др.

- ✓ На 18.8.2022 г. Еврохолд България АД подписа договор за заем от банкова институция в размер на 4.2 млн. евро за срок от пет години с цел финансиране на дъщерното дружество Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия, във връзка с изкупуването на миноритарните акционери в ЕРМ Запад и Електрохолд Продажби. Лихвата по заема е в размер на 6,00% годишно + референтен лихвен процент (ESTR), изплащането на заема ще се осъществява на тримесечни вноски, считано от изтичането на едногодишен гратисен период и крайна дата на падеж 30.06.2027 г.
- ✓ 18.08.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 4 200 000 евро.
- ✓ С вписване в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ при Агенцията по вписванията, на 25.08.2022 г. г-н Асен Емануилов Асенов беше заличен като член на управителния орган на публичното дружество.
- ✓ На 25.08.2022 г. КФН взе решение с което не издава забрана за публикуване предложение на основание чл. 157а, ал. 1 от „ЗППЦК“, от „Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани“ Б.В., Кралство Нидерландия, за изкупуване на акциите на останалите акционери на двете публични дружества чрез инвестиционен посредник „Евро-Финанс“ АД, гр. София, както следва:
  - на 14 416 броя акции (0,75%) от капитала на „Електроразпределителни мрежи Запад“ АД, гр. София, от останалите акционери на дружеството. Предлаганата цена на една акция е 303.55 лева;
  - на 117 броя акции (2,34%) от капитала на „Електрохолд Продажби“ АД, гр. София, от останалите акционери на дружеството. Предлаганата цена на една акция е 29 161,02 лева.
 Предложенията за изкупуване на акциите на останалите акционери на Електроразпределителни мрежи Запад АД и Електрохолд Продажби АД са налични на интернет страницата [www.x3news.com](http://www.x3news.com) в секцията на съответните дружества.

## Септември

- ✓ 1.09.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 75 000 евро.
- ✓ 8.9.2022 г. - Енергийният холдинг Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В. (ЕЕЕС) увеличи участието си в двете дъщерни компании на енергийната група – „Електроразпределителни

мрежи Запад" АД (ЕРМ Запад АД) и „Електрохолд Продажби" АД до 100% от капитала като изкупи всички останали акции на миноритарни собственици. ЕЕЕС придоби допълнителни 14 416 акции на ЕРМ Запад за близо 4.376 млн. лв. (2.237 млн. евро) или 303.55 лв. (155.2 евро) на акция, както и 117 акции на „Електрохолд Продажби" за 3.412 млн. лв. (1.744 млн. евро) или 29 161.02 лв. (14 909.79 евро) на акция.

- ✓ 20.9.2022 г. – Комисия за финансов надзор взе решение за отписване на „Електроразпределителни мрежи Запад" АД (ЕРМ Запад АД) и „Електрохолд Продажби" АД като публични дружества от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, воден от КФН.

## ВАЖНИ СЪБИТИЯ НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

### Октомври

- ✓ На 03.10.2022 г. е учредено дружеството Електрохолд ИПС ЕООД, 100% собственост на Електрохолд България ЕООД. Дружеството е учредено с капитал от 5000 лева и основна дейност: Изготвяне на инвестиционни проекти, извършване на строително-монтажни работи, доставка, покупко - продажба на материали/ стоки, консултации и съдействие при изготвяне на документации за провеждане на процедури и търгове, както и всяка друга дейност, незабранена от закона.
- ✓ На 13.10.2022 г., в Търговския регистър е вписана промяна на седалището и адреса на управление на Старком Холдинг АД, новият адрес е в гр. София, бул. Христофор Колумб 43.
- ✓ С Решение на УС от 24.10.2022 г. е свикано извънредно общо събрание на акционерите, същото ще се проведе на 28.11.2022 г. Информация за него може да бъде намерена на интернет страницата на Дружеството ([www.eurohold.bg](http://www.eurohold.bg)) и специализирана финансова медия „Х3 news" ([www.x3news.com](http://www.x3news.com)), както и в Търговския регистър при Агенция по вписванията ([www.portal.registryagency.bg](http://www.portal.registryagency.bg)).

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

## РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА

### Резултати на индивидуална база

Еврохолд България АД е холдингово дружество, притежаващо значителни инвестиции в дъщерни компании и като такова не извършва регулярни търговски сделки.

Еврохолд управлява портфолио от компании, в секторите: застраховане, енергетика (от 27.07.2021 г.), инвестиционно посредничество и управление на активи (финансови услуги). До 30.06.2022 г. Еврохолд България АД притежаваше и инвестиции в автомобилен и лизингов сектор.

Групата Еврохолд има дългосрочен подход към инвестициите си и притежава водещи позиции на пазарите в сегментите в които оперира.

### Еднократен ефект от продажба на инвестиции в дъщерни дружества

Предвид навлизането от средата на 2021 г. в нов секторен пазар, а именно енергийния, Еврохолд обяви автомобилното и лизинговото направление от групата за неосновни бизнеси в стратегията си за развитие. В рамките на едногодишен период Еврохолд успя да реализира сделки по продажба на част от автомобилните дружества и да договори продажба на лизингови дружества. В допълнение на 30.06.2022 г. Еврохолд България АД подписа договор за продажба на целия останал автомобилен и лизингов бизнес, чрез продажбата на 100% от притежавания дял от капитала на дъщерните си Авто Юнион АД и Евролийз Груп АД.

В резултат на извършените продажби на инвестиции в дъщерни дружества, Еврохолд реализира за полугодieto на 2022 г. нетен отрицателен резултат на индивидуална база в размер на (13 373) хил. лв. - представляващ еднократен ефект от продажба на инвестиции в дъщерни дружества (виж по-долу във „ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ“).

Негативният резултат от продажбата на дъщерни компании се базира на експертни оценки от независими оценители и отразява значително намаления бизнес във връзка с по-рано продадените дъщерни дружества от автомобилния подхолдинг Авто Юнион АД – основни приходоносители на автомобилната група. Останалите към полугодieto на 2022 г. компании в Авто Юнион са по-малки като обем бизнес и със значително нисък потенциал за растеж.

Относно лизинговия бизнес - значително намалените продажби в Авто Юнион се отразяват пропорционално в намаление и на лизинговия бизнес, което води до генериране на съществено по-малък обем от нов бизнес и липса на фактори за растеж.

### Оперативна дейност

Оперативните приходи на Дружеството на индивидуална база имат финансов характер, като най-съществените от тях - печалби от операции с финансови инструменти и последващи оценки се проявяват в различни отчетни периоди и нямат постоянен характер. Поради този съществен фактор, инвеститорите и заинтересованите лица следва да четат настоящия индивидуален отчет заедно с консолидирания отчет за дейността за съответния отчетен период, даващ ясна и пълна представа за рисковете, резултатите, финансовото състояние, стратегиите и перспективите за развитие на групата Еврохолд.

## ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

### АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

#### АКТИВИ

Активите на компанията към 30 септември 2022 г. са в размер на 745.9 млн. лв. като отчитат нарастване от 3.6% (25.6 млн. лв.) спрямо размерът им от 720.3 млн. лв. към края на 2021 г.

| АКТИВИ          |                                               | Δ       | 30.09.2022 | Δ        | 2021     |
|-----------------|-----------------------------------------------|---------|------------|----------|----------|
|                 |                                               | %       | хил. лв.   | хил. лв. | хил. лв. |
| Нетекущи активи | Инвестиции в дъщерни предприятия              | (1.7)%  | 704 665    | (12 428) | 717 093  |
|                 | Имоти, машини и оборудване, права на ползване | (16.2)% | 1 217      | (235)    | 1 452    |
|                 | Други нетекущи активи                         | (3.5)%  | 166        | (6)      | 172      |
| Текущи активи   | Вземания от свързани лица                     | 1805.8% | 16 180     | 15 331   | 849      |
|                 | Други вземания и текущи активи                | 3525.7% | 23 603     | 22 952   | 651      |
|                 | Парични средства                              | (6.1)%  | 108        | (7)      | 115      |
| Общо Активи     |                                               | 3.6%    | 745 939    | 25 607   | 720 332  |

### АНАЛИЗ НА СЪЩЕСТВЕНИТЕ ИЗМЕНЕНИЯ НА АКТИВИ

#### » Инвестиции в предприятия

Основната дейност на Еврохолд е определяща за структурата на активите на Дружеството, където инвестициите в дъщерни, асоциирани и други предприятия заемат в края на текущия период 94.5% от всички активи (над 99% в края на 2021 г.).

През отчетния период общият размер на инвестираните средства в дъщерни предприятия намалява с 12.4 млн. лв., което се дължи на следните настъпили събития:

#### ⇒ Увеличения на инвестиции в общ размер на 25 950 хил. лв.

- Извършени през деветте месеца на 2022 г. седем на брой увеличения на капитала на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани II Б.В с обща стойност на паричните вноски в премиен резерв от 7 255 хил. евро (14 190 хил. лв.);
- Учредено ново дъщерно дружество Електрохолд Грийн ЕООД с регистриран и внесен капитал от 20 хил. лв.
- Учредено ново дъщерно дружество Дару Инвест ЕАД с регистриран и внесен капитал от 11 740 хил. лв.

#### ⇒ Намаление на инвестиции в общ размер на 38 378 хил. лв.

- Продажба на 100% от капитала на новоучреденото дъщерно дружество Дару Инвест ЕАД и отписване на инвестиция в размер на 11 740 хил. лв.
- Продажба на 100% от притежавания дял от капитала на автомобилния подхолдинг Авто Юнион АД и отписване на инвестиция в размер на 2 003 хил. лв.
- Продажба на 100% от притежавания дял от капитала на лизинговия подхолдинг Евролийз Груп АД и отписване на инвестиция в размер на 24 635 хил. лв.

## » Текущи вземания от свързани предприятия

Текущите вземания от свързани лица нарастват през отчетния период с 15.3 млн. лв., като предимно това е във връзка със сключени договори с Евроинс Иншурънс Груп АД за заместване в дълг със сумата от 14 млн. лв., по които задълженията са цедирани и по които финансовите взаимоотношения към Цедента са уредени чрез прехвърляне на собствеността съответно на 7 375 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с номинална стойност по 1 000 EUR всяка.

## » Други текущи вземания и активи

Други вземания и активи също отчитат съществен ръст, което се дължи на следното:

- Вземания по сключени договори за покупко-продажбата на собствеността на притежаваните от Еврохолд България АД акции в Авто Юнион АД и Евролийз Ауто АД в размер на 7.3 млн. лв.
- Вземане в размер на 18 млн. лв. по договор за заместване в дълг, по който задължението е цедирано и финансовите взаимоотношения към Цедента са уредени чрез прехвърляне на собствеността на 10 681 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с номинална стойност по 1 000 EUR всяка.

## КАПИТАЛ И ПАСИВИ

| КАПИТАЛ И ПАСИВИ                      |                                              | Δ       | 30.09.2022 | Δ        | 2021     |
|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------|------------|----------|----------|
|                                       |                                              | %       | хил. лв.   | хил. лв. | хил. лв. |
| <b>Собствен капитал</b>               | Акционерен капитал                           | -       | 260 500    | -        | 260 500  |
|                                       | Премииен резерв при емитиране на ценни книжа | -       | 14 030     | -        | 14 030   |
|                                       | Общи резерви                                 | -       | 7 641      | -        | 7 641    |
|                                       | Общо Печалби / Загуби                        | 47.3%   | (99 283)   | (31 861) | (67 422) |
| <b>Подчинен дълг</b>                  | Подчинени дългови инструменти                | (95.0)% | 362        | (6 839)  | 7 201    |
| <b>Нетекущи пасиви</b>                | Задължения по облигационни заеми             | 99.6%   | 156 170    | 77 937   | 78 233   |
|                                       | Задължения към свързани лица                 | (90.5)% | 5 788      | (55 138) | 60 926   |
|                                       | Заеми от финансови и нефинансови институции  | 173.2%  | 24 603     | 15 597   | 9 006    |
|                                       | Други дългосрочни задължения                 | (6.4)%  | 1 161      | (80)     | 1 241    |
| <b>Текущи пасиви</b>                  | Задължения по облигационни заеми             | (1.0)%  | 138 407    | (1 420)  | 136 987  |
|                                       | Задължения към свързани лица                 | (74.8)% | 10 465     | (31 138) | 41 603   |
|                                       | Заеми от финансови и нефинансови институции  | 151.1%  | 94 476     | 56 846   | 37 630   |
|                                       | Търговски задължения                         | (68.7)% | 416        | (912)    | 1 328    |
|                                       | Други краткосрочни задължения                | (15.8)% | 1 203      | (225)    | 1 428    |
| <b>Общо Собствен капитал и Пасиви</b> |                                              | 3.6%    | 745 939    | 25 607   | 720 332  |

## Анализ на същественият изменения на капитал и пасиви

### » Капитал

Акционерният капитал на Еврохолд остава непроменен в размер на 260.5 млн. лв. Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 260 500 000 на брой напълно платени обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Дружеството.

Акционери с над 5% участие в капитал на Еврохолд България АД са:

- Старком Холдинг АД притежаващ 50.07%
- KJK Fund II SICAV-SIF - Balkan Discovery притежаващ 10.79%
- Boston Management and Research притежаващ 8.99%, чрез следните фондове, управлявани от него:
  - Global Opportunities Portfolio,
  - Global Macro Portfolio,
  - Global Macro Absolute Return Advantage Portfolio,
  - Global Macro Capital Opportunities Portfolio
- СЛС Холдинг АД – притежаващ 6.33%

През отчетното трето тримесечие на 2022 г. не е настъпила промяна в акционерите притежаващи над 5% от капитала на Дружеството.

Собственият капитал на Еврохолд към 30.09.2022 г. е в размер на 312.9 млн. лв. като отбелязва намаление от 9.2% спрямо края на 2021 г. във връзка с реализираната загуба за отчетния период.

### » Подчинени дългове

Размерът на Подчинения дългов инструмент - неемитиран, капитал от първи ред намалява с 6.8 млн. лв. Подчиненият дълг е без определен падеж, като Еврохолд България АД има право (но не е длъжен) да изплаща суми от главницата на заема, съответстващи на всеки последователно получен транс след изтичане на 5 (пет) години от датата на получаване на съответния транс. Дължимата лихва е в размер на 5% (пет процента) на годишна база върху привлечените парични суми за срока на тяхното реално ползване. Размерът на подчинения дълг към 30.09.2022 г. е в размер на 362 хил. лв., докато към 31.12.2021 г. той е бил 7 201 хил. лв.

### » Пасиви

Пасивите на дружеството (без подчинения дългов капитал) достигат размер от 432.7 млн. лв. като нарастват спрямо края на 2021 г. с близо 17.5%.

Нарастването на пасивите на Холдинга е свързано с неговата основна дейност по придобиване, управление и финансово подпомагане на дъщерни дружества.

### Анализ на пасивите

#### Забележка:

Представените в графиката по-долу данни са без да се вземат предвид подчинените дългови инструменти в сумата на общите пасиви.



Нарастването на **нелекущите пасиви** с 25.6% (38.3 млн. лв.) се дължи основно на следните изменения:

- Ръст в размера на задълженията по облигационни заеми с 99.6%. През месец март 2022 г. Еврохолд емитира нова – трета по ред облигация с ISIN: BG2100002224, в размер на 40 млн. евро, като в края на месец юни задължението по главница по тази емисия е в размер на 77 937 хил. лв. (39 848 хил. евро). Облигациите са корпоративни, обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, непривилегирвани и свободнопрехвърляеми облигации издадени при условията на първично частно (непублично) предлагане при 3.25% фиксиран лихвен процент на годишна база и платима лихва на всеки 6 /шест/ месеца. Датата на падеж на емисията е 08.03.2029 г., като главницата се погасява еднократно на падежа. Еврохолд е поел ангажимент за допускане на новата облигация до търговия на регулиран пазар на Българска фондова борса. За довереник на облигационерите е избрана от Управителния съвет банка „Ти Би Ай Банк“ ЕАД.
- Намаляване на дългосрочните задължения към свързани лица със сумата от 55 млн. лв. след погасяване на предоставен заем от Старком Холдинг АД в размер на 53.7 млн. лв. и погасяване на предоставен заем от Евролийз Ауто АД в размер на 1.4 млн. лв.
- Нарастване на задълженията по заеми от финансови и нефинансови институции с 15.6 млн. лв. във връзка с:
  - а) усвоен банков заем от Международна Инвестиционна Банка в размер на 8 млн. евро с договорена лихва от 5% и падеж януари 2029 г. Заемът е обезпечен със залог на акции на дъщерно дружество;
  - б) усвоен банков заем от Варенголд Банк АГ в размер на 4.2 млн. евро с договорена лихва от 6%+ ESTR и падеж юни 2027 г. Заемът е обезпечен със залог на акции на дъщерно дружество.

**Текущите пасиви** отбелязват нарастване от 17.5% (26 млн. лв.), което се дължи основно на следните изменения:

- Намаляване задълженията към свързани лица с 74.8% (31 млн. лв.) след:
  - а) погасяване на заем към Евроинс Иншурънс Груп в размер на 14.2 млн. лв.;
  - б) погасяване по договор за заем към Старком Холдинг от 8.8 млн. лв.;
  - в) възникнало задължение към ЗД Евроинс АД и Евроинс Румъния Застраховане - Презастраховане С.А. по договори за заем на финансови инструменти в общ размер на 7.4 млн. лв. с 6% лихва и падеж декември 2022 г.;
  - г) погасено задължение в размер на 1.9 млн. лв. по договори за прехвърляне на вземания с годишна лихва от 7.5% и падеж октомври 2022 г.
- Нарастване на размера на текущите задължения към финансови и нефинансови институции с 56.8 млн. лв. основно поради увеличение на размера на другите текущи задължения с 60 млн. лв. Другите текущи задължения представляват:

- Евро Търговски Книжа (ЕСР) с ISIN XS2430057443, с матуритет 01.2023 г., годишен лихвен процент от 1.8% и номинал 27 500 хил. EUR.
- Евро Търговски Книжа (ЕСР) с ISIN XS2491929290, с матуритет 06.2023 г., годишен лихвен процент от 2.0% и номинал 2 500 хил. EUR.
- Задължения по договори за репо сделки, с матуритет 11.2022 г., на стойност 3 382 хил. EUR.

Увеличението на другите текущи задължения през отчетния период се дължи на следните операции:

- Дружеството е издало и изкупило обратно една емисия Евро Търговски Книжа (ЕСР), с общ номинал 2 500 хил. EUR.
- Дружеството е извършило сделки по продажбата на 291.6 бр. Евро Търговски Книжа (ЕСР) от емисия с ISIN XS2430057443 и са отчетени загуби от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 39 хил. лв. и печалби от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 7 хил. лв.
- Дружеството е извършило сделка по обратно изкупуване на 16.6 бр. Евро Търговски Книжа (ЕСР) от емисия с ISIN XS2430057443.

(Към 31.12.2021 г. други текущи задължения към финансови и нефинансови институции са във вид на Евро Търговски Книжа (ЕСР) с ISIN XS2344657163, с матуритет 05.2022 г., годишен лихвен процент - 2.0% и номинал 2 500 хил. EUR.).

#### Структура на задълженията по заеми по вид и характер:

| Задължения по заеми                             | Δ<br>в %     | 30.09.2022<br>хил. лв. | 31.12.2021<br>хил. лв. |
|-------------------------------------------------|--------------|------------------------|------------------------|
| <b>Подчинени дългови инструменти</b>            | <b>(95)%</b> | <b>357</b>             | <b>7 201</b>           |
| <b>Задължения по банкови заеми:</b>             | <b>155%</b>  | <b>119 079</b>         | <b>46 636</b>          |
| Нетекущи задължения към банки                   | 173%         | 24 603                 | 9 006                  |
| Текущи задължения към банки                     | 151%         | 94 476                 | 37 630                 |
| <b>Задължения по облигационни заеми:</b>        | <b>35%</b>   | <b>294 577</b>         | <b>215 220</b>         |
| Нетекущи задължения по облигационни заеми:      | 100%         | 156 170                | 78 233                 |
| EMTN Programme ISIN: XS1542984288               | -            | 19 558                 | 19 558                 |
| Облигационен заем с ISIN код BG2100013205       | -            | 58 675                 | 58 675                 |
| Облигационен заем с ISIN код BG2100002224       | n/a          | 77 937                 | -                      |
| Текущи задължения по облигационни заеми:        | 1%           | 138 407                | 136 987                |
| EMTN Programme ISIN: XS1731768302               | (5)%         | 129 145                | 136 185                |
| Задължения за лихви по облигационни заеми       | 1055%        | 9 262                  | 802                    |
| <b>Задължения към нефинансови институции:</b>   | <b>1238%</b> | <b>64 983</b>          | <b>4 855</b>           |
| Текущи други заеми (Евро Търговски Книжа - ЕСР) | 1238%        | 64 983                 | 4 855                  |
| <b>Задължения по заеми към свързани лица:</b>   | <b>(84)%</b> | <b>16 253</b>          | <b>102 529</b>         |
| Нетекущи                                        | (90)%        | 5 788                  | 60 926                 |
| Текущи                                          | (75)%        | 10 465                 | 41 603                 |
| <b>Общо сума на задължения по заеми</b>         | <b>29%</b>   | <b>494 892</b>         | <b>376 441</b>         |
| Нетекущи задължения                             | 12%          | 186 561                | 155 366                |
| Текущи задължения                               | 40%          | 308 331                | 221 075                |

**През деветте месеца на 2022 г. са извършени следните сделки с облигации емитирани от Дружеството:**

- По договор за заем на финансови инструменти са придобити 2 126 бр. облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302, по силата на който дружеството е отчело разходи за лихви в размер на 135 хил. лв.
- По договор за заем на финансови инструменти са придобити 1 650 бр. облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302, по силата на който дружеството е отчело разходи за лихви в размер на 105 хил. лв.
- Продадени са, общо за периода, 1 306 бр. изкупени собствени облигации с ISIN XS1731768302 и е отчетена печалба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 63 хил. лв.
- По силата договори за покупко-продажба на финансови инструменти е прехвърлена собствеността на 1 306 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN XS1731768302. Към 30.06.2022 финансовите взаимоотношения по тези договори не са изцяло уредени.
- По силата на три договор за репо сделки с финансови инструменти са продадени с уговорка за обратно изкупуване съответно 3 766 бр., 2 400 бр. и 1 376 бр. изкупени собствени облигации с ISIN XS1731768302. В резултат на сделките са отчетена загуби от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 329 хил. лв.
- Изкупени са обратно 35 000 бр. собствени облигации с ISIN BG2100002224 и е отчетена загуба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 479 хил. лв.
- По силата договор за покупко-продажба на финансови инструменти е прехвърлена собствеността на 20 500 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с което финансовите взаимоотношения към Цедента по три договора за прехвърляне на вземания и анекси към тях са уредени.
- По силата договор за покупко-продажба на финансови инструменти е прехвърлена собствеността на 6 000 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с което окончателно са уредени финансовите взаимоотношения по сключен договор за покупко-продажбата на Дару Инвест ЕАД (свързано лице до 22.03.2022 г.).
- По силата договори за покупко-продажба на финансови инструменти са изкупени обратно 20 100 бр. собствени облигации с ISIN BG2100002224. В резултат на сделките е отчетена печалба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 1 хил. лв.
- Продадени са, общо за периода, 22 944 бр. изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224 и са отчетени загуби от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 57 хил. лв. и печалби от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 4 хил. лв.
- По силата Тристранно споразумение и Споразумение е прехвърлена собствеността на 495 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с което частично са уредени финансовите взаимоотношения по сключен договор за покупко-продажбата на акции на Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.).

Извършените от Дружеството сделки с облигации за периода на деветте месеца на 2021 г могат да бъдат проследени в бележка 22. „Задължения по облигационни заеми“ от Приложенията към междинния съкратен индивидуален финансов отчет за деветте месеца на 2022 г.

**РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА** **ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ**

Еврохолд България АД за периода 1 януари – 30 септември 2022 г. отчита финансов резултат на индивидуална база загуба в размер на 31 861 хил. лв.

Част от тази загуба в общ размер на 13 373 хил. лв. е в резултат на еднократен ефект от продажбата на дъщерни дружества, а именно:

- ✓ Отчетена загуба в размер на 5 хил. лв. от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия във връзка с прехвърляне на собствеността на акциите на Дару Инвест ЕАД на трето лице.

- ✓ Отчетена загуба в размер на 13 465 хил. лв. в резултат на сключения договор за продажба на лизинговия подхолдинг Евролийз Груп АД.
- ✓ Отчетена печалба в размер на 97 хил. лв. в резултат на сключения договор за продажба на автомобилния подхолдинг Авто Юнион АД.

В случай, че описаните еднократни ефекти от продажби на дъщерни дружества не бяха се реализирали, то загубата от дейността на Еврохолд България АД за деветте месеца на 2022 г. би следвало да е 18 488 хил. лв.

За сравнение за деветте месеца на 2021 г., Еврохолд е реализирал загуба от дейността си в размер на 20 657 хил. лв.

Анализът показва, че за отчетния период на 2022 г. Еврохолд е намалил загубата си от дейността (след изчисляване на еднократни ефекти) с 2 169 хил. лв. в сравнение с предходния отчетен период.

## ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

### » Приходи

| Приходи от оперативна дейност                                                                                 | Δ<br>в %   | 30.09.2022<br>хил. лв. | 30.09.2021<br>хил. лв. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------|------------------------|
| - Дивиденди                                                                                                   | 843%       | 2 102                  | 223                    |
| - Печалби от продажба на инвестиции в дъщерни дружества, операции с финансови инструменти и последващи оценки | 10%        | 777                    | 709                    |
| - Приходи от лихви                                                                                            | 753%       | 273                    | 32                     |
| - Други финансови приходи                                                                                     | (98)%      | 13                     | 835                    |
| <b>Общо приходи от оперативна дейност</b>                                                                     | <b>76%</b> | <b>3 165</b>           | <b>1 799</b>           |

### Анализ на съществените приходи:

- ✎ **Приходи от дивиденди:** и през двата отчетни период приходите от дивиденди са генерирани от разпределена печалба на дъщерното дружество Евро-Финанс АД
- ✎ **Печалби от продажба на инвестиции в дъщерни дружества, операции с финансови инструменти и последващи оценки** (показани по-долу):

През текущия период на 2022:

- ✓ Печалби от продажба на инвестиции в дъщерни дружества – 97 хил. лв. (свързани с прехвърляне на собствеността на акциите на Авто Юнион АД на трето лице);
- ✓ Печалби от операции с инвестиции и финансови инструменти са на стойност от 78 хил. лв. и включват:
  - 63 хил. лв. печалба от продажбата на изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302;
  - 7 хил. лв. печалба от операции с изкупени собствени Евро Търговски Книжа (ECP) с ISIN: XS2430057443;
  - 5 хил. лв. печалба от продажбата на изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224;
  - 3 хил. лв. печалба от продажбата на други финансови инструменти;
- ✓ Приходи от преоценки на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност възлизат на 602 хил. лв. и представляват:
  - 425 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302;
  - 110 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224;
  - 67 хил. лв. от преоценка на други финансови инструменти.

### През съпоставимия период на 2021:

- ✓ Печалби от операции с инвестиции и финансови инструменти включват:
  - 206 хил. лв. печалба от прехвърляне на собствеността на обратно изкупени собствени облигации 10 500 бр. от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302;
  - 259 хил. лв. печалба от операции с обратно изкупуване на собствени облигации с ISIN BG2100013205.
- ✓ Приходи от преоценки на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност са:
  - 168 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации 10 500 бр. от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302;
  - 76 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205.

### » Разходи

Разходите по осъществяване на оперативната дейност на Еврохолд са основно свързани с разходи по осъществяване на конкретни текущи проекти, разходи свързани за лихви по привлечени средства усвоени/набрани с цел финансиране дейността на Холдинга и развитието и подпомагането на дъщерните компании от икономическата му група, както и разходи от операции с финансови инструменти и други с финансов характер.

Също така Еврохолд отчита и постоянни разходи за персонал и други външни услуги като наеми на офис помещения, консумативни разходи и други свързани с нормалното протичане и осъществяване на дейността.

| Разходи за оперативна дейност                                                                               | Δ<br>в %   | 30.09.2022<br>хил. лв. | 30.09.2021<br>хил. лв. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------|------------------------|
| - Разходи за лихви                                                                                          | 6%         | (15 567)               | (14 703)               |
| - Загуби от продажба на инвестиции в дъщерни компании, операции с финансови инструменти и последващи оценки | 3147%      | (14 837)               | (457)                  |
| - Други финансови разходи                                                                                   | (97)%      | (28)                   | (855)                  |
| - Разходи за външни услуги                                                                                  | (74)%      | (1 310)                | (5 121)                |
| - Разходи за персонал                                                                                       | 0.3%       | (673)                  | (671)                  |
| - Разходи за амортизация                                                                                    | (53)%      | (239)                  | (510)                  |
| - (Начислена)/Възстановена загуба от обезценка на финансови активи, нетно                                   | 7603%      | (2 311)                | (30)                   |
| <b>Общо разходи за оперативна дейност</b>                                                                   | <b>56%</b> | <b>(34 965)</b>        | <b>(22 347)</b>        |

### Анализ на съществените разходи:

Основните разходи за дейността на Еврохолд България са разходите за лихви и загубите от операции с финансови инструменти и последващи оценки.

#### 📌 Разходи за лихви:

Разходите за лихви нарастват за текущото деветмесечие с близо 0.9 млн. лв. във връзка с усвоено ново финансиране за развитие на дъщерните дружества и емитиран нов облигационен заем през месец март 2022 г. Разходите за лихви могат да бъдат групирани в три категории в зависимост от финансирането, а именно:

- Лихви по заеми от банки и небанкови финансови институции в размер на 3 213 хил. лв. като отчетат нарастване от 748 хил. лв.;
- Лихви по облигационни заеми в размер на 11 177 хил. лв. – при отчетено нарастване от 1 391 хил. лв.;
- Лихви по получени заеми и лизинг от свързани и трети лица в размер на 1 177 хил. лв. – отчетено е намаление от 1 275 хил. лв.

☞ **Загуби от продажба на инвестиции в дъщерни дружества, операции с финансови инструменти и последващи оценки** (показани по-долу):

През текущия период на 2022:

- ✓ Загуби от продажба на инвестиции в дъщерни дружества – 13 470 хил. лв. (свързани с: прехвърляне на собствеността на акциите на Евролийз Груп АД на трето лице в размер на 13 465 хил. лв. и на Дару Инвест ЕАД в размер на 5 хил. лв.);
- ✓ Загуби от операции с инвестиции и финансови инструменти на стойност от 1 043 хил. лв. със следния произход:
  - 536 хил. лв. загуба от операции с изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224;
  - 329 хил. лв. загуба от операции с изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302;
  - 39 хил. лв. загуба от операции с изкупени собствени Евро Търговски Книжа (ECP) с ISIN: XS2430057443;
  - 6 хил. лв. загуба от операции с други финансови инструменти.
  - 133 хил. лв. такси и комисионни за услуги на инвестиционен посредник;
- ✓ Разходи от преоценки на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в размер на 324 хил. лв., от тях:
  - 306 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302;
  - 10 хил. лв. от преоценка на обратно изкупени собствени Евро Търговски Книжа (ECP) с ISIN: XS2430057443;
  - 4 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN BG2100002224
  - 4 хил. лв. от преоценка на други финансови инструменти.

През съпоставимия период на 2021:

- ✓ Отчетени загуби от операции с инвестиции и финансови инструменти включват:
  - 194 хил. лв. във връзка с операции с обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205;
  - 25 хил. лв. във връзка с операции с обратно изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302;
  - 74 хил. лв. такси и комисионни за услуги на инвестиционен посредник.
- ✓ Разходи от преоценки на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност:
  - 55 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205.
  - 109 хил. лв. от преоценка на други финансови инструменти.

## ПАРИЧНИ ПОТОЦИ

Паричните потоци за шестте месеца на 2022 г. са формирани главно от финансовата и инвестиционна дейност на Дружеството свързана с реструктурирането на дългосрочните дългове, както и при акумулирането на свободните парични средства от дъщерни предприятия и насочването им към финансиране на текущата и инвестиционна дейност на други дъщерни предприятия.

### Анализ на паричните потоци

| Парични потоци                                 | Δ<br>в %     | 30.09.2022<br>хил. лв. | 30.09.2021<br>хил. лв. |
|------------------------------------------------|--------------|------------------------|------------------------|
| - Нетен паричен поток от оперативна дейност    | (72)%        | (1 879)                | (6 703)                |
| - Нетен паричен поток от инвестиционна дейност | (86)%        | (21 483)               | (155 632)              |
| - Нетен паричен поток от финансова дейност     | (86)%        | 23 355                 | 162 178                |
| <b>Нетни парични потоци</b>                    | <b>(96)%</b> | <b>(7)</b>             | <b>(157)</b>           |

|                                                                 |             |            |            |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|
| - Ефект от очаквани кредитни загуби                             | (100)%      | -          | 7          |
| - Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината | (57)%       | 115        | 267        |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b> | <b>(8)%</b> | <b>108</b> | <b>117</b> |

## БЕЗНАЛИЧНИ СДЕЛКИ

През деветте месеца на 2022 г. са извършени следните безналични сделки:

- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Поемател е поело задължение на стойност 14 426 хил. лв. към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) - Кредитор и е заместило в дълг друго дъщерно дружество – Първоначален длъжник.
- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Поемател е поело задължение на стойност 4 782 хил. лв. към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) - Кредитор и е заместило в дълг друго дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) – Първоначален длъжник.
- По силата на Цесионно уведомление Еврохолд България АД е прехвърлило задължение към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) на стойност 4 782 хил. лв. към трето лице.
- По силата на Цесионно уведомление Еврохолд България АД е прехвърлило задължение към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) на стойност 14 426 хил. лв. към трето лице.
- По силата на Споразумение за прихващане с дъщерно дружество Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 2 500 хил. EUR със вземане на стойност 96 хил. EUR до размера на вземането.
- По силата на Споразумение за прихващане с трето лице Еврохолд България АД е извършило прихващане на вземане на стойност 69 хил. GBP със задължение на стойност за 54 хил. GBP до размера на задължението.
- По силата на Договор за прехвърляне на вземания трето лице – Цедент е прехвърлило на Еврохолд България АД – Цесионер свое вземане от трето дружество извън групата на стойност 21 000 хил. лв. (Приложение 17). Финансовите взаимоотношения са уредени с прехвърлянето в патримониума на Цедента общо 10 681 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с номинал 1 000 EUR всяка.
- По силата на Договор за прехвърляне на вземания трето лице – Цедент е прехвърлило на Еврохолд България АД – Цесионер свое вземане от дъщерно дружество на Еврохолд България АД на стойност 14 429 хил. лв. Финансовите взаимоотношения са уредени с прехвърлянето в патримониума на Цедента общо 7 375 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с номинал 1 000 EUR всяка.
- По силата на Договор за прехвърляне на вземания трето лице – Цедент е прехвърлило на Еврохолд България АД – Цесионер свое вземане от дъщерно дружество на Еврохолд България АД на стойност 4 782 хил. лв. Финансовите взаимоотношения са уредени с прехвърлянето в патримониума на Цедента общо 2 444 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с номинал 1 000 EUR всяка.
- По силата на Споразумение за прихващане с дъщерно дружество Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 55 хил. лв. със вземане на стойност 42 хил. лв. до размера на вземането.
- По силата на Договор за заместване в дълг дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) на Еврохолд България АД като Поемател е поело задължения на стойност 4 370 хил. лв. към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) - Кредитор и е заместило в дълг Еврохолд България АД – Първоначален длъжник.
- По силата на Споразумение за прихващане с дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 4 370 хил. лв. със вземане на стойност 148 хил. лв. до размера на вземането.
- По силата на договор за покупко-продажба на финансови инструменти е прехвърлена собствеността на 6 000 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, като задължението с прехвърлителя е уредено с продажбата на 100 % от акциите на Дару Инвест ЕАД (свързано лице до 22.03.2022 г.).

- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Първоначален длъжник закрива свое задължение на стойност 735 хил. лв. към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) – Кредитор, като закриването на това задължение представлява покриването на част от вземането, което Еврохолд България АД притежава за продажбата на акциите на същото дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) от купувача му – Поемател (трето лице).
- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Първоначален длъжник закрива свое задължение на стойност 4 256 хил. лв. към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) – Кредитор, като закриването на това задължение представлява покриването на част от вземането, което Еврохолд България АД притежава за продажбата на акциите на същото дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) от купувача му – Поемател (трето лице).
- По силата на Тристранно споразумение и Споразумение е прехвърлена собствеността на 495 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с което частично са уредени финансовите взаимоотношения по сключен договор за покупко-продажбата на акции на Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.).

Извършените от Дружеството безналични операции за периода на деветте месеца на 2021 г могат да бъдат проследени в бележка 28. „Безналични сделки“ от Приложенията към междинния съкратен индивидуален финансов отчет за деветте месеца на 2022 г.

### **СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (дъщерни предприятия и други свързани лица под общ контрол)**

През деветте месеца на 2022 г. са извършени следните сделки със свързани лица:

- По силата на договор за заместване в дълг Дружеството като Поемател е поело задължение на стойност 14 426 хил. лв. към Авто Юнион АД - Кредитор (свързано лице до 30.06.2022 г.) и е заместило в дълг Евроинс Иншурънс Груп АД – Първоначален длъжник.
- По силата на договор за заместване в дълг Дружеството като Поемател е поело задължение на стойност 4 782 хил. лв. към Дару Кар ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.) - Кредитор и е заместило в дълг Авто Юнион АД – Първоначален длъжник.
- По силата на Цесионно уведомление Дружеството е прехвърлило задължение към Дару Кар ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.) на стойност 4 782 хил. лв. към дружество извън групата.
- По силата на Цесионно уведомление Дружеството е прехвърлило задължение към Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) на стойност 14 426 хил. лв. към дружество извън групата.
- По силата на Споразумение за прихващане с Ийстърн Юрпийн Електрик Къмпани Б.В. Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 2 500 хил. EUR със вземане за 96 хил. EUR до размера на вземането.
- По силата на Споразумение за прихващане с ЗД ЕИГ-Ре АД Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 55 хил. лв. със вземане на стойност 42 хил. лв. до размера на вземането.
- По силата на Договор за заместване в дълг Евролийз Груп АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) като Поемател е поело задължения на стойност 4 370 хил. лв. към Мъни лийз ЕАД (предишно наименование Евролийз Ауто ЕАД, свързано лице до 30.06.2022 г.) - Кредитор и е заместило в дълг Еврохолд България АД – Първоначален длъжник.
- По силата на Споразумение за прихващане с Евролийз Груп АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 4 370 хил. лв. със вземане на стойност 148 хил. лв. до размера на вземането.
- По силата договор за покупко-продажба на финансови инструменти е прехвърлена собствеността на 6 000 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, като задължението с прехвърлителя е уредено с продажбата на 100% от акциите на Дару Инвест ЕАД (свързано лице до 22.03.2022 г.).
- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Първоначален длъжник закрива свое задължение на стойност 735 хил. лв. към Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) – Кредитор, като закриването на това задължение представлява покриването на част от вземането, което Еврохолд България АД притежава за продажбата на акциите на Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) от купувача му – Поемател (трето лице).
- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Първоначален длъжник закрива свое задължение на стойност 4 256 хил. лв. към Евролийз Груп АД (свързано лице до

30.06.2022 г.) – Кредитор, като закриването на това задължение представлява покриването на част от вземането, което Еврохолд България АД притежава за продажбата на акциите на Евролийз Груп АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) от купувача му – Поемател (трето лице).

- По силата на Тристранно споразумение и Споразумение е прехвърлена собствеността на 495 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с което частично са уредени финансовите взаимоотношения по сключен договор за покупко-продажбата на акции на Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.).

Извършените от Дружеството сделки със свързани лица за периода на деветте месеца на 2021 г. могат да бъдат проследени в бележка 30.1.1. „Сделки с дъщерни предприятия и други свързани лица под общ контрол“ от Приложенията към междинния съкратен индивидуален финансов отчет за деветте месеца на 2022 г. Сделките с ключов управленски персонал са налични в бележка 30.1.2. от същия документ.

## СЪДЕБНИ ДЕЛА

Към 30.09.2022 г. срещу Дружеството няма заведени съществени съдебни дела.

Дружеството е било ищец по дело с материален интерес от EUR 375 363,21. Дружеството е искало възстановяване на сума, която е превело. Сумата е възстановена на Дружеството през месец октомври 2022 г.

## ПОРЪЧИТЕЛСТВА И ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ

**Дружеството е съдлъжник/гарант по получени заеми от банкови/финансови институции, както следва:**

| Бизнес направление                             | Трето /Свързано лице | Размер в EUR'000 към 30.9.2022 г. | Размер в BGN'000 към 30.9.2022 г. | МАТУРИТЕТ (EUR'000) |         |         |         |         |              |
|------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|---------|---------|---------|--------------|
|                                                |                      |                                   |                                   | 2022 г.             | 2023 г. | 2024 г. | 2025 г. | 2026 г. | след 2026 г. |
| Лизингов подхолдинг *                          |                      |                                   |                                   |                     |         |         |         |         |              |
| За финансиране на лизингова дейност            | Трети лица           | 21 089                            | 41 246                            | 2 255               | 7 177   | 5 093   | 3 979   | 2 120   | 465          |
| Автомобилен подхолдинг *                       |                      |                                   |                                   |                     |         |         |         |         |              |
| Кредити за оборотни средства                   | Трети лица           | 4 781                             | 9 351                             | 2 400               | 1 762   | 181     | 181     | 257     | -            |
| Енергиен подхолдинг                            |                      |                                   |                                   |                     |         |         |         |         |              |
| Корпоративна гаранция за плащане               | Свързани лица        | 3 500                             | 6 845                             | -                   | 3 500   | -       | -       | -       | -            |
| Кредити за оборотни средства                   | Свързани лица        | 18 880                            | 36 926                            | -                   | 18 880  | -       | -       | -       | -            |
| Корпоративна гаранция във връзка с придобиване | Свързани лица        | 220 000                           | 430 283                           | -                   | -       | -       | -       | -       | 220 000      |
| Компания-майка                                 |                      |                                   |                                   |                     |         |         |         |         |              |
| Кредити за оборотни средства                   | Свързани лица        | 6 000                             | 11 735                            | -                   | 6 000   | -       | -       | -       | -            |
| Банкови кредити за инвестиционни цели          | Свързани лица        | 5 000                             | 9 779                             | -                   | -       | 5 000   | -       | -       | -            |
| ОБЩО:                                          |                      | 279 250                           | 546 165                           | 4 655               | 37 319  | 10 274  | 4 160   | 2 377   | 220 465      |

\* Към 30.09.2022 г. дружествата от лизингов и автомобилен подхолдинг не са свързани лица. Във връзка с извършената продажба на същите, в срок до 31.12.2022 г. следва новият собственик да встъпи като гарант по посочените заеми от банкови/финансови институции.

Във връзка с кредит на дружество от Автомобилен подхолдинг (свързано лице до 30.06.2022 г.) Еврохолд България АД е учредило залог на акции. В срок до 31.12.2022 г. се очаква новият собственик да встъпи като гарант по кредита на автомобилен подхолдинг и залогът да бъде заличен.

Във връзка с финансиране като част от пакетна сделка е учреден залог на 35% акции на дъщерно дружество.

**Еврохолд България е гарант по издадени банкови гаранции както следва:**

| Дружество от:          | Размер в EUR'000 към<br>30.09.2022 г. | Размер в BGN'000 към<br>30.09.2022.г. | МАТУРИТЕТ (EUR'000) |
|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------|
| Автомобилен подхолдинг | 2 100                                 | 4 107                                 | 2.2024              |
| Автомобилен подхолдинг | 1 800                                 | 3 520                                 | 4.2023              |
| <b>ОБЩО:</b>           | <b>3 900</b>                          | <b>7 627</b>                          |                     |

Към 30.9.2022 г. дружествата автомобилен подхолдинг не са свързани лица. Във връзка с извършената продажба на същите, в срок до 31.12.2022 г. следва новият собственик да встъпи като гарант по издадените банкови гаранции.

## ПРЕГЛЕД НА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ

*В този раздел са описани нашите съществени рискове, включително как ние ги управляваме. В случай, че някой от описаните в този раздел рискове настъпи дори частично или в комбинация с други рискови фактори или обстоятелства, това може да има значителен негативен ефект върху Дружеството.*

*Бъдещите резултати от дейността на Дружеството могат съществено да се различават от минали резултати като следствие настъпване на описаните тук рискове. Предвид динамичната към този момент макроикономическа среда е възможно да настъпят и други рискове и/или несигурни събития, които понастоящем не са известни или такива, които да не сме в състояние да оценим или се считат за несъществени към този момент и които рискове да могат да окажат значителен неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството.*

\*\*\*

*Обръщаме внимание, че „Еврохолд България“ АД развива дейността си чрез своите дъщерни дружества, в тази връзка финансовото състояние на Дружеството, оперативните резултати и перспективите му за развитие са в пряка зависимост от състоянието, резултатите и перспективите на дъщерните му дружества. Всеки бизнес сектор, включително и сегментите в които ние оперираме са обект на общи рискове, като промени в макроикономическата среда, социални, политически, финансови, регулаторни и законодателни промени. Нашите основни рискове и несигурност са тези, които могат да окажат най-голямо въздействие върху нашите групови ключови приоритети.*

\*\*\*

### **а) НЕСИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ**

Несистематичните рискове се свързват с общия инвестиционен риск, специфичен за дадена фирма, както и със сектора (отрасъла) на икономиката в който тя оперира.

---

#### **Рискове, свързани с дейността и структурата на Еврохолд**

Доколкото дейността на „Еврохолд България“ АД е свързана с управление 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“ АД оперират в следните сектора: „застрахователен“, „енергиен“, „лизингов“, „продажба на автомобили“ и „инвестиционно посредничество и управление на активи“.

Влиянието на отделните рискове на дъщерните компании е пропорционално на дела на съответния отрасъл в структурата на дългосрочния инвестиционен портфейл на Еврохолд.

Основните дейности на Холдинга се осъществяват чрез дъщерните му дружества, което означава че финансовите му резултати са пряко свързани с финансовите резултати и тенденциите за развитие на бизнес единиците от икономическата му група.

Наличието на дружества в портфейла, чиито нетни приходи от продажби се формират и от продукти, продавани на други дъщерни дружества (свързани в групата лица), 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.

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 дивиденди. В тази връзка, това може да окаже влияние върху ръста на приходите на компанията, както и върху промяната на нейната рентабилност.

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 компанията, в резултат на очакванията на инвеститорите за перспективите на дружеството и групата Еврохолд, тъй като пазарната цена на акциите отчита бизнес потенциала и активите на икономическата група като цяло.

---

### **Рискове, свързани със стратегията за развитие на Еврохолд**

Бъдещите печалби и икономическа стойност на Еврохолд зависят от стратегията, избрана от ръководството на дружеството и на неговите дъщерни компании. 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 му състояние.

---

### **Рискове, свързани с управлението на Еврохолд**

Риските, свързани с управлението на Дружеството могат да бъдат:

- вземане на грешни решения за текущото управление на инвестициите и ликвидността на Дружеството и Групата като цяло, както от ръководството, така и оперативните служители на Еврохолд;
- невъзможността на ръководството да стартира реализацията на планирани проекти или липса на подходящи служители 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 невъзможността на Еврохолд да набере капитал за финансиране на стратегическите си цели**

Възможностите на „Еврохолд България“ АД да расте и реализира стратегиите си зависят до голяма степен и от възможността да привлече капитал. Нестабилността на финансовите пазари, както и евентуалната очевидната липса на доверие между финансовите институции биха могли да затрудняват значително привличането на дългосрочен капитал при разумни условия.

Ръководството на „Еврохолд България“ АД подкрепя усилията на дъщерните компании в Групата за привличане на банкови ресурси за инвестиции и използване на възможностите, които дава този вид финансиране за осигуряване на оборотни средства. Обемите на тези привлечени средства се поддържат на определени нива и се разрешават след доказване на икономическата ефективност за всяко дружество.

Политиката на ръководството е насочена към това да набира финансов ресурс от пазара под формата основно на дялови ценни книжа (акции), дългови инструменти (облигации) и заемни средства от банкови и небанкови институции. Дружеството инвестира привлечените средства в дъщерните си дружества с цел финансиране на техни проекти, като използва различни инструменти - предимно увеличение на капитал или предоставяне на заеми. Отделно от това, „Еврохолд България“ АД регулярно следи капиталовата структура на всяко дружество и предприема действия за поддържането на регулаторните капиталови изисквания за всеки бизнес сегмент чрез увеличение на акционерния им капитал.

---

## Риск от липса на ликвидност

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. Емитентът се стреми да минимизира този риск чрез оптимално управление на паричните потоци в самата група. Групата прилага подход, който цели да осигури необходимия ликвиден ресурс, за посрещане на настъпили 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.

Дъщерните дружества правят финансово планиране, с което се стремят да посрещат изплащането на разходи и текущите си задължения за период от деветдесет дни, включително обслужването на финансовите задължения. Това финансово планиране минимизира или напълно изключва потенциалния ефект от възникването на извънредни обстоятелства.

---

## Риск от възможно осъществяване на сделки между дружествата в групата, условията на които се различават от пазарните

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: а) поемане на риск за постигане на ниска доходност от лихви по предоставено вътрешно-групово финансиране; б) при осъществяването на вътрешно-групови търговски сделки съществува риск да не бъдат реализирани достатъчно 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 Еврохолд 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 „Оповестяване на свързани лица“.

„Еврохолд България“ АД осъществява дейност чрез дъщерните си дружества, което означава, че финансовите му резултати са пряко зависими от финансовите резултати, развитието и перспективите на дъщерните дружества. Лоши резултати на едно или няколко дъщерни дружества би могло да доведе до влошаване на финансовите резултати на консолидирана база.

## б) СИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

---

### Макроикономически риск

Еврохолд България АД внимателно следи възможните рискове, които могат да настъпят, както пряко върху него, така и върху дружествата от неговата икономическа група.

Към този момент икономическата активност все още се подпомага от възобновяването на икономиката след кризисната фаза на пандемията. Забавеното възстановяване на прекъсванията във веригата на доставки водят до продължаващ недостиг на материали и суровини водещо до нарушаване на производствения процес. Инфлацията се е увеличила значително и най-вероятно ще остане висока през следващите месеци, главно поради рязкото покачване на разходите за енергия, като нарастващите цени на енергията и суровините намаляват търсенето и задържат производството. Това води до рязкото покачване на цените на енергията и суровините като домакинствата са изправени пред по-високи разходи за живот, а компаниите са изправени пред по-високи производствени разходи.

Предвид днешната несигурност, начинът, по който ще се развива икономиката в България и Европа е съществена за дейността на дружествата от групата Еврохолд. От решаващо значение за икономиката ще бъде развитието военния конфликт между Русия и Украйна, както и от въздействието което ще окажат настоящите санкции върху икономическата дейност и активност, като е вероятно инфлационния натиск да се засили. Очакванията са въведените санкции да повлияят на дейността на редица предприятия в различни сектори на икономиката в глобален мащаб. Предвид прогнозите за значително забавяне на световната икономика заради събитията в Украйна и засилване на сътресенията във веригите на доставки, се очаква това да доведе до намаляване на потреблението и реалните доходи на населението.

Според Икономическия бюлетин бр.6/2022 г. на ЕЦБ след подем през първата половина на 2022 г. последните данни сочат съществено забавяне на икономическия растеж в еврозоната, като се очаква застой в икономиката по-късно през годината и през първото тримесечие на 2023 г. Много високите енергийни цени намаляват покупателната способност на доходите на населението и макар затрудненията в доставките да отслабват, те все още ограничават икономическата активност. Освен това неблагоприятната геополитическа обстановка, особено нападението от страна на Русия над Украйна, влошава доверието на бизнеса и потребителите. Според макроикономическите прогнози на експертите на ЕЦБ от септември 2022 г. перспективата е за слаб растеж в световен мащаб, като се предвижда световният реален БВП, без еврозоната, да нарасне с 2,9% през 2022 г., с 3,0% през 2023 г. и с 3,4% през 2024 г. Икономиката в еврозоната нарасна с 0,8% през второто тримесечие на 2022 г. главно благодарение на значителните потребителски разходи за услуги, изискващи физически контакт с клиентите, в резултат на отпадането на ограниченията във връзка с пандемията. Прогнозите са икономиката значително да се забави през остатъка на годината. Четири са основните причини за това. Първо, високата инфлация намалява разходите и производството в цялата икономика, като тези затруднения се засилват от нарушенията в газовите доставки. Второ, силният подем в търсенето на услуги, който се наблюдаваше с повторното отваряне на икономиката, ще забави инерцията си през близките месеци. Трето, отслабването на търсенето в световен мащаб, както и в контекста на позатегнатата парична политика в много от големите икономики, и влошаването на условията на търговия ще означават по-малка подкрепа за икономиката в еврозоната. Четвърто, несигурността остава висока и доверието рязко спада.

Източник: <https://www.ecb.europa.eu/>

Групата Еврохолд притежава участия в компании в засегнатите от конфликта райони, но техният размер на бизнес е относително малък и с несъществен принос в консолидираните приходи, печалби и активи на фона на останалите инвестиции в групата. Тези компании оперират единствено на местна територия като същевременно са добре капиталово обезпечени и преценката за тяхната дейност към този момент е, че не съществува съществен риск.

Като цяло към настоящия момент създамата се военна обстановка е изключително динамичната и ръководството на този етап не може да направи качествена и количествена оценка на нейното въздействие върху Дружеството и Групата, но следи активно ситуацията и има готовност от въвеждане на действия и мерки в зависимост от нейния развой и продължителност. При наличие на индикация за съществени въздействия причинени от военните действия и последващите макроикономически сътресения, които да засягат дейността на компаниите част от Еврохолд България, същите ще бъдат анализирани, оценени и оповестени в следващите междинни финансови отчети за 2022 г.

Еврохолд България АД се стреми да следи вероятността от проявление на макроикономическия риск и разработва групови мерки за смекчаване до колкото е възможно въздействието на ефектите, които може да окаже наличието на този риск. Въпреки това, Еврохолд не може напълно да изключи и ограничи неговото влияние върху бизнеса, финансовото състояние, печалбите и паричните потоци на групово ниво. Съществува и възможността, появата на този риск да изостри и други рискове или комбинация от рискове.

---

## Влияние на последиците от Covid-19

Към момента на изготвяне на настоящия доклад е отпаднала извънредната епидемична обстановка в страната, като са преустановени въведени различни мерки за подпомагане възстановяването на икономиката, въведени от правителството.

Растежът на икономиката на еврозоната е останал слаб през трето тримесечие на 2022 г., до голяма степен поради свързаните с пандемията ограничения. Отваряне на най-засегнатите сектори от пандемията, и силен пазар на труда с повече заети хора ще подкрепят доходите, а от там и икономическата активност.

В същото време подкрепата на фискалната и паричната политика остава критична, особено в тази трудна геополитическа ситуация.

---

## Политически риск

Към настоящия момент политическата обстановка в България не е особено стабилна. В тази връзка е възможно да настъпят политически и обществени разногласия относно евентуални законодателни промени и в частност тези, касаещи стопанския и инвестиционен климат в страната. Също така към този момент в страната не съществува политическо единомислие относно усложнената геополитическа обстановка в региона от развитието на руско – украинската криза. През октомври 2022 г. в страната се проведеха нови избори за парламент, като към настоящият момент няма яснота дали ще се състави правителство.

Една потенциална политическа нестабилност в страната и в Европа може да има значителен неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството и неговата група, оперативните резултати и финансовото им състояние. Дружеството чрез дъщерните си компании оперира в засегнатите от военния конфликт региони и в този смисъл е уязвимо и за външнополитически рискове и техните ефекти върху икономиката на страната, засегнатите от конфликта региони и Европа като цяло.

Предвид неизвестността от изхода на създалата се динамична политическа и икономическа обстановка, потребителите на този Доклад трябва да отчетат наличието на политически риск съобразно собствените си разбирания и очаквания.

### 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.

Кредитните рейтинги служат за база за измерване и определяне на кредитния риск на дадена държава. Последните присъдени кредитни рейтинги на България са следните:

На 18.06.2022 г. международната рейтингова агенция Fitch Ratings потвърди дългосрочния кредитен рейтинг на България в чуждестранна и местна валута 'BBB' с положителна перспектива.

Рейтингът на България е подкрепен от нейната силна външна и фискална позиция, спрямо държавите със същия рейтинг, надеждната политическа рамка от членството в ЕС и дългогодишното функциониране на режима на паричен съвет. От друга страна, неблагоприятните демографски фактори тежат на потенциалния растеж и на публичните финанси в дългосрочен план.

Положителната перспектива отразява плановите за членство в еврозоната, което може да доведе до по-нататъшни подобрения във външната позиция на страната. Властите остават ангажирани с приемането на еврото до 2024 г., като рисковете около времевия хоризонт произлизат главно от външни фактори. От рейтинговата агенция не очакват забавяне с повече от една година на приемането на еврото, в случай, че страната не успее да изпълни критериите за конвергенция през 2023 г., тъй като считат, че на ниво ЕС има ясен ангажимент за ускоряване на този процес.

Fitch Ratings прогнозира растежът на БВП да се забави до 3% през 2022 г. от 4,2% през 2021 г., тъй като по-високата инфлация и по-слабото външно търсене влияят съответно на потреблението и външната търговия на страната. Икономическото развитие през първото тримесечие на 2022 г. се задържа изненадващо добре, като частното потребление остана устойчиво, но от рейтинговата агенция очакват активността да отслабне с нарастването на инфлационния натиск през годината. Fitch Ratings продължават да очакват умерено ускоряване на растежа през 2023 г. (до 3,8%), дължащо се до голяма степен на по-силните инвестиции свързани с фондовете на ЕС. Политическата несигурност остава важен негативен риск. Отново възникналите перспективи за нови избори могат да забавят усвояването на Плана за възстановяване и устойчивост, който беше окончателно одобрен през април. Въпреки това, рисковете около по-съществено забавяне изглеждат ограничени в момента, подчертавайки устойчивостта на икономиката през последните няколко години както към вътрешни, така и към външни шокове.

Източник: [www.minfin.bg](http://www.minfin.bg)

На 28.05.2022 г. международната рейтингова агенция S&P Global Ratings потвърди дългосрочния и краткосрочния кредитен рейтинг на България в чуждестранна и местна валута 'BBB/A-2'. Перспективата пред рейтинга остава стабилна.

От рейтинговата агенция очакват, че военният конфликт Русия-Украйна ще причини шок на българската икономика и вследствие на това реалния растеж на БВП през 2022 г. ще се забави до 1,6 % спрямо 4,3 % (в прогнозата им от месец ноември), а бюджетният дефицит ще се удвои до 5 % от БВП. S&P отбелязват, че силните външни и фискални баланси на България ще помогнат за смекчаване на този шок, а стабилният приток на трансфери от ЕС ще подкрепи растежа в средносрочен план.

Стабилната перспектива отразява очакванията на S&P, че българската икономика няма да претърпи големи външни или фискални дисбаланси. По-скоро шокът върху икономиката, по линия на военния конфликт, ще бъде временен и икономическият растеж ще се засили от 2023 г., подкрепен от притока на трансфери от ЕС. S&P очакват това да ограничи нарастването на консолидирания държавен дълг, който ще остане нисък в международен план.

Според S&P, българската икономика ще бъде засегната от конфликта в Украйна поради високата инфлация, която ще доведе до намаление на разполагаемия доход, по-ниско доверие на бизнеса и

потребителите в страната, както и вторични ефекти, произтичащи от по-ниската икономическа активност на най-важните търговски партньори на страната в ЕС. От рейтинговата агенция оценяват, че ситуацията, свързана с прекъснатите доставки на газ от Русия за България, остава управляема поради продължаващите усилия за диверсификация на доставките и оставащите запаси от газ, които са ниски, но все пак достатъчни. Въпреки това, S&P считат, че високите и растящи нива на инфлация представляват предизвикателство за правителството. Увеличава се натискът върху публичните финанси, но нетният държавен дълг остава под 20 % от БВП и осигурява достатъчно пространство за провеждане на политика.

Източник: [www.minfin.bg](http://www.minfin.bg)

Предприемането на последователна и дългосрочна икономическа политика в България би било основателна причина за потенциалното повишаване на кредитния рейтинг на страната, което от своя страна би имало благоприятно влияние върху икономическата група на Еврохолд изразяващо се във възможностите за финансиране на Групата. В случай на понижаване на кредитния рейтинг на България, вследствие на нестабилно управление на страната, може да има отрицателно влияние върху Групата и върху цената на финансиране, освен в случай, че заемните й споразумения са с фиксирани лихви.

---

## Инфлационен риск

По последни данни на НСИ, за месец септември 2022 г. месечната инфлация е 1.2%, а годишната инфлация е 18.7%.

През септември 2022 г. месечната инфлация е 1.2% спрямо предходния месец, а годишната инфлация за септември 2022 г. спрямо септември 2021 г. е 18.7%. Инфлацията от началото на годината (септември 2022 г. спрямо декември 2021 г.) е 14.0%, а средногодишната инфлация за периода октомври 2021 - септември 2022 г. спрямо периода октомври 2020 - септември 2021 г. е 12.8%. .

Според Хармонизиран индекс на потребителските цени през септември 2022 г. месечната инфлация е 0.7% спрямо предходния месец, а годишната инфлация за септември 2022 г. спрямо септември 2021 г. е 15.6%. Инфлацията от началото на годината (септември 2022 г. спрямо декември 2021 г.) е 12.0%, а средногодишната инфлация за периода октомври 2021 - септември 2022 г. спрямо периода октомври 2020 - септември 2021 г. е 10.9%.

Според индекса на цените за малката кошница през септември 2022 г. се регистрира увеличение с 2.9% на месечна база и със 17.4% от началото на годината (септември 2022 г. спрямо декември 2021 г.).

Източник: [www.nsi.bg](http://www.nsi.bg)

По данни от Икономическия бюлетин бр.6/2022 г. на ЕЦБ, инфлацията остава твърде висока и вероятно ще се задържи над целевото равнище за продължителен период. Експертите на ЕЦБ ревизираха значително нагоре прогнозите си за инфлацията и сега се очаква тя да достигне средно 8,1% през 2022 г., 5,5% през 2023 г. и 2,3% през 2024 г. През август инфлацията се е повишила още до 9,1%. Инфлацията при енергийните цени остана изключително висока – 38,3%, и беше доминиращият компонент в общия показател за инфлацията. Пазарните показатели сочат, че в краткосрочен план цените на петрола ще намаляват, докато цените на едро на газа ще останат изключително високи. Инфлацията при храните също се повиши през август – до 10,6%, отчасти отразявайки по-високите разходи за производство, свързани с енергията, нарушенията в търговията с хранителни суровини и с неблагоприятни метеорологични условия. Макар нарушенията в доставките да понамаляха, те продължиха постепенно да се отразяват върху потребителските цени и оказваха натиск за повишаване на инфлацията наред с възстановяващото се търсене в сектора на услугите. Обезценяването на еврото също спомогна за засилването на инфлационния натиск. Ценовият натиск обхваща все повече и повече сектори, отчасти вследствие на влиянието на високите енергийни разходи в рамките на цялата икономика. Съответно измерителите на базисната инфлация останаха на повишени нива и в последните прогнози на експертите се предвижда инфлацията, изключваща цените на храните и енергията, да достигне 3,9% през 2022 г., 3,4% през 2023 г. и 2,3% през 2024 г.

Източник: <https://www.ecb.europa.eu/>

---

## 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, което би довело или до обезценяване на лева или до поскъпване на лева спрямо чуждестранните валути. Всяко значимо обезценяване на лева може да има значителен неблагоприятен ефект върху стопанските субекти в страната, включително върху Компанията. Риск съществува и тогава, когато приходите и разходите на даден стопански субект се формират в различни валути.

Предвид приетата политика от страна на правителството и БНБ, очакванията са за запазване на Валутния борд до приемането на страната в Еврозоната. Очакванията са България да се присъедини към валутния механизъм със съществуващия си режим на валутен борд при който българския лев е фиксиран на 1 евро = 1.95583 лева. В Националния план за въвеждане на еврото в България са описани принципите, институционалната и правно-нормативната рамка за приемане на еврото, както и основните дейности за успешното въвеждане на еврото от 1 януари 2024 година. Документът разглежда всички важни оперативни дейности и мерки, които участниците в подготовката за въвеждането на еврото – частният, публичният сектор и гражданите – следва да извършват като част от процеса по въвеждането на еврото.

Дейността на Дружеството не предполага изложеност на значителен валутен риск, защото почти всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и евро, а последното е с фиксиран курс спрямо лева.

Съществени промени в различните валутни курсове на дъщерните дружества извън България - опериращи в Румъния, Северна Македония, Украйна, Грузия и Беларус, съответно - румънска лея (RON), македонски денар (MKD), украинска гривня (UAH), грузински лари (GEL) и беларуска рубла (BYR), чийто валутен курс се определя почти свободно на местния валутен пазар биха имали съответното отражение в груповите резултати на Еврохолд. Консолидираните приходи на „Еврохолд България“ АД ще бъдат изложени на валутен риск в зависимост от движението на тези валути спрямо еврото.

---

## 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. Лихвеният риск се включва в категорията на макроикономическите рискове, поради факта, че основна предпоставка за промяна в лихвените равнища е появата на нестабилност във финансовата система като цяло. Този риск може да се управлява посредством балансираното използване на различни източници на финансов ресурс.

Повишаването на лихвите, при равни други условия, би се отразило върху цената на финансовия ресурс, използван от Дружеството 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. Настоящата тенденция е към поетапно повишаване на лихвените нива от Централните банки.

На 8 септември Управителният съвет взе решение да повиши трите основни лихвени процента на ЕЦБ със 75 базисни точки. Тази голяма стъпка поставя началото на прехода от сегашните изключително стимулиращи нива на лихвените проценти към нива, които ще осигурят навременното връщане на инфлацията към целта на Управителния съвет на ЕЦБ за равнище от 2% в средносрочен план. Очакванията са лихвените проценти да повишават още, тъй като инфлацията остава твърде висока и вероятно ще се задържи над целевото равнище за продължителен период.

Източник: <https://www.ecb.europa.eu/>

---

## Риск от високи нива на безработица

Рискът, свързан с безработицата се характеризира със спад на търсенето на работна сила, повлияно от реалното съвкупно търсене в икономиката, в резултат на което намалява реалната покупателна активност на част от икономическите субекти.

Високите нива на безработица могат сериозно да застрашат икономическия растеж в страната, което от своя страна може да доведе до свиване на потреблението и намаляване на приходите реализирани от стопанските субекти в страната, включително и приходите реализирани от Дружеството и неговите дъщерни компании.

По последни данни на НСИ, коефициентът на безработица за второ тримесечие на 2022 г. е 4.7% или с 0.9 процентни пункта по-нисък в сравнение с второ тримесечие на 2021 година. Броят на безработните лица е 152.2 хил., от които 86.9 хил. (57.1%) са мъже и 65.3 хил. (42.9%) – жени. В сравнение с второ тримесечие на 2021 г. броят на безработните лица намалява с 30.7 хил., или с 16.8%. Коефициентът на безработица намалява с 0.6 процентни пункта при мъжете и с 1.3 процентни пункта при жените и през второто тримесечие на 2022 г. достига съответно 5.0 и 4.3%.

Източник: [www.nsi.bg](http://www.nsi.bg)

## Рискове, свързани с промени в нормативната уредба. Регулаторен риск

Резултатите на компанията могат да бъдат повлияни от промените в нормативната уредба. Групата Еврохолд работи в силно регулирана среда в различни европейски държави. Възможността от по-радикални промени в регулаторната рамка, в тълкуването или практиката по прилагане на законодателствата, както и в разминаване в законодателството и регулациите в България и в страните, в които оперира Дружеството и неговата Група, може да има неблагоприятен ефект върху дейността му като цяло, оперативните резултати, както и финансовото му състояние.

---

## 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.

---

## Риск от засилване на конкуренцията

Всички сектори, в които оперират дъщерните дружества от Групата Еврохолд, се отличават със среда с висока конкуренция. Бъдещият успех на групата ще зависи от способността на Еврохолд и дъщерните му компании да останат конкурентноспособни в сравнение с другите компании опериращи в дадения пазарен сегмент.

## с) 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 и отрасли;
- цялостна политика по управлението на активите и пасивите на дружеството и групата с цел оптимизиране на структурата, качеството и възвръщаемост на активите;
- оптимизиране структурата на привлечените средства с оглед осигуряване на ликвидност и намаляване на финансовите разходи в цялата група;
- ефективно управление на паричните потоци на групово ниво;
- оптимизиране на разходите за администрация, управление и за външни услуги;
- управление на човешките ресурси.

Общото управление на риска е фокусирано върху минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати на Групата. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите и продуктите предлагани от дружествата в Групата на Еврохолд. Извършва се адекватна оценка на пазарните обстоятелства, на привлечения заеман капитал, инвестициите и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Настъпването на непредвидени събития, неправилната оценка на настоящите тенденции, както и множество други микро- и макроикономически фактори, могат да повлияят на преценката на ръководния екип на дружеството.

---

## **ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022 Г.**

Всички сключени сделки със свързани лица включително и съществени такива са оповестени в настоящия доклад и в Приложенията към междинния съкратен индивидуален финансов отчет за деветте месеца на 2022 г.

25 октомври 2022 г.

**АСЕН МИНЧЕВ**

**Изпълнителен директор**

**Милена Генчева**

**Прокурист**

---

# 2

Междинен съкратен  
индивидуален финансов отчет  
за първите девет месеца  
на 2022 г.

**Междинен съкратен индивидуален отчет за печалбата или загубата  
и другия всеобхватен доход  
за първите девет месеца на 2022 г.**

|                                                                                                                | Приложение | 30.09.2022<br>ХИЛ. ЛВ. | 30.09.2021<br>ХИЛ. ЛВ. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------|------------------------|
| <b>Приходи от оперативна дейност</b>                                                                           |            |                        |                        |
| Приходи от дивиденди                                                                                           | 3          | 2 102                  | 223                    |
| Печалби от продажба на инвестиции в дъщерни дружества,<br>операции с финансови инструменти и последващи оценки | 4          | 777                    | 709                    |
| Приходи от лихви                                                                                               | 5          | 273                    | 32                     |
| Други финансови приходи                                                                                        | 6          | 13                     | 835                    |
|                                                                                                                |            | <b>3 165</b>           | <b>1 799</b>           |
| <b>Разходи за оперативна дейност</b>                                                                           |            |                        |                        |
| Разходи за лихви                                                                                               | 7          | (15 567)               | (14 703)               |
| Загуби от продажба на инвестиции в дъщерни дружества,<br>операции с финансови инструменти и последващи оценки  | 8          | (14 837)               | (457)                  |
| Други финансови разходи                                                                                        | 9          | (28)                   | (855)                  |
| Разходи за външни услуги                                                                                       | 10         | (1 310)                | (5 121)                |
| Разходи за персонала                                                                                           |            | (673)                  | (671)                  |
| Разходи за амортизация                                                                                         | 13.1, 13.2 | (239)                  | (510)                  |
| (Начислена)/възстановена загуба от обезценка на<br>финансови активи, нетно                                     | 11         | (2 311)                | (30)                   |
|                                                                                                                |            | <b>(34 965)</b>        | <b>(22 347)</b>        |
| <b>Загуба от оперативна дейност</b>                                                                            |            | <b>(31 800)</b>        | <b>(20 548)</b>        |
| Други (разходи) / приходи, нетно                                                                               | 12         | (61)                   | (109)                  |
| <b>Загуба за периода</b>                                                                                       |            | <b>(31 861)</b>        | <b>(20 657)</b>        |
| <b>Общо всеобхватен доход за периода</b>                                                                       |            | <b>(31 861)</b>        | <b>(20 657)</b>        |

Този междинен съкратен индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Еврохолд България АД на 25.10.2022 г.

Съставил:

Подписани от името на  
Управителен съвет:

Прокурист:

/Салих Трампов/

/Асен Минчев/

/Милена Генчева/

25.10.2022 г.

**Междинен съкратен индивидуален отчет за финансовото състояние  
към 30 септември 2022 г.**

|                                        |            | 30.09.2022     | 31.12.2021     |
|----------------------------------------|------------|----------------|----------------|
|                                        | Приложение | хил. лв.       | хил. лв.       |
| <b>АКТИВИ</b>                          |            |                |                |
| <b>Нетекущи активи</b>                 |            |                |                |
| Инвестиции в дъщерни предприятия       | 13         | 704 665        | 717 093        |
| Имоти, машини и оборудване             | 14.1       | 1 217          | 1 452          |
| Нематериални активи                    | 14.2       | 1              | 3              |
| Дългосрочни вземания от свързани лица  | 15.1       | -              | 169            |
| Дългосрочни вземания                   | 15.2       | 165            | -              |
|                                        |            | <b>706 048</b> | <b>718 717</b> |
| <b>Текущи активи</b>                   |            |                |                |
| Вземания от свързани лица              | 16         | 16 180         | 849            |
| Други вземания и активи                | 17         | 23 603         | 651            |
| Парични средства и парични еквиваленти | 18         | 108            | 115            |
|                                        |            | <b>39 891</b>  | <b>1 615</b>   |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                     |            | <b>745 939</b> | <b>720 332</b> |

Този междинен съкратен индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Еврохолд България АД на 25.10.2022 г.

Съставил:

Подписани от името на  
Управителен съвет:

Прокурист:

/Салих Трампов/

/Асен Минчев/

/Милена Генчева/

25.10.2022 г.

Междинен съкратен индивидуален отчет за финансовото състояние  
към 30 септември 2022 г. (продължение)

|                                                    |            | 30.09.2022     | 31.12.2021     |
|----------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
|                                                    | Приложение | хил. лв.       | хил. лв.       |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>                   |            |                |                |
| <b>Собствен капитал</b>                            |            |                |                |
| Акционерен капитал                                 | 19.1       | 260 500        | 260 500        |
| Премиен резерв при емитиране на ценни книжа        | 19.2       | 144 030        | 144 030        |
| Общи резерви                                       | 19.2       | 7 641          | 7 641          |
| (Непокрита загуба)/Неразпределена печалба          |            | (67 422)       | 48 966         |
| Загуба за годината/периода                         |            | (31 861)       | (116 388)      |
| <b>Общо собствен капитал</b>                       |            | <b>312 888</b> | <b>344 749</b> |
| <b>Подчинени дългови инструменти</b>               | 20         | <b>362</b>     | <b>7 201</b>   |
| <b>Нетекущи пасиви</b>                             |            |                |                |
| Задължения по облигационни заеми                   | 22         | 156 170        | 78 233         |
| Дългосрочни задължения към свързани лица           | 23         | 5 788          | 60 926         |
| Заеми от финансови и нефинансови институции        | 21         | 24 603         | 9 006          |
| Други дългосрочни задължения                       | 24         | 1 161          | 1 241          |
|                                                    |            | <b>187 722</b> | <b>149 406</b> |
| <b>Текущи пасиви</b>                               |            |                |                |
| Задължения по облигационни заеми                   | 22         | 138 407        | 136 987        |
| Краткосрочни задължения към свързани лица          | 26         | 10 465         | 41 603         |
| Заеми от финансови и нефинансови институции        | 21         | 94 476         | 37 630         |
| Краткосрочни търговски задължения                  | 25         | 416            | 1 328          |
| Други краткосрочни задължения                      | 27         | 1 203          | 1 428          |
|                                                    |            | <b>244 967</b> | <b>218 976</b> |
| <b>Общо пасиви и подчинени дългови инструменти</b> |            | <b>433 051</b> | <b>375 583</b> |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>              |            | <b>745 939</b> | <b>720 332</b> |

Този междинен съкратен индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Еврохолд България АД на 25.10.2022 г.

Съставил:

Подписани от името на  
Управителен съвет:

Прокурист:

/Салих Трампов/

/Асен Минчев/

/Милена Генчева/

25.10.2022 г.

**Междинен съкратен индивидуален отчет за паричните потоци  
за първите девет месеца на 2022 г.**

|                                                                          |            | 30.09.2022      | 30.09.2021       |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|------------------|
|                                                                          | Приложение | ХИЛ. ЛВ.        | ХИЛ. ЛВ.         |
| <b>Оперативна дейност</b>                                                |            |                 |                  |
| <b>Печалба/(Загуба) преди данъчно облагане</b>                           |            | <b>(31 861)</b> | <b>(20 657)</b>  |
| Коригирана с:                                                            |            |                 |                  |
| Амортизации                                                              |            | 239             | 510              |
| Приходи от лихви                                                         | 5          | (273)           | (32)             |
| Разходи за лихви                                                         | 7          | 15 567          | 14 703           |
| Приходи от дивиденди                                                     | 3          | (2 102)         | (223)            |
| (Печалби)/Загуби от продажба на инвестиции, нето                         |            | 14 338          | (172)            |
| (Печалби)/Загуби от преоценка на инвестиции, нето                        |            | (278)           | (80)             |
| Ефект от промяна на валутните курсове                                    |            | 6               | (186)            |
| (Начислена)/възстановена загуба от обезценка на финансови активи, нетно  |            | 2 311           | 30               |
| Корекции в оборотния капитал:                                            |            |                 |                  |
| Намаление/(увеличение) на търговските и други вземания                   |            | 1 609           | (365)            |
| (Намаление)/увеличение на търговските и други задължения, други корекции |            | (1 435)         | (231)            |
| <b>Нетен паричен поток от оперативна дейност</b>                         |            | <b>(1 879)</b>  | <b>(6 703)</b>   |
| <b>Инвестиционна дейност</b>                                             |            |                 |                  |
| Покупка на инвестиции                                                    |            | (25 949)        | (155 336)        |
| Продажба на инвестиции                                                   |            | -               | -                |
| Предоставени заеми                                                       |            | (867)           | (17 034)         |
| Постъпления/(плащания) на заеми                                          |            | 757             | 16 721           |
| Постъпления от лихви от предоставени заеми                               |            | 2 474           | -                |
| Постъпления от дивиденди                                                 |            | 2 102           | 223              |
| Други постъпления/(плащания) от инвестиционна дейност                    |            | -               | (206)            |
| <b>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</b>                      |            | <b>(21 483)</b> | <b>(155 632)</b> |
| <b>Финансова дейност</b>                                                 |            |                 |                  |
| Постъпления от емитиране на ценни книжа                                  | 19         | -               | 157 436          |
| Постъпления от привлечени средства                                       |            | 240 021         | 94 580           |
| Изплащане на привлечени средства                                         |            | (209 461)       | (83 689)         |
| Изплащане на лихви и комисиони по заеми                                  |            | (9 569)         | (5 372)          |
| Изплащане на задължения по лизингови договори                            |            | (214)           | (582)            |
| Изплатени дивиденди                                                      |            | -               | -                |
| Други постъпления/(плащания) от финансова дейност                        |            | 2 578           | (195)            |
| <b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>                          |            | <b>23 355</b>   | <b>162 178</b>   |
| <b>Нетни парични потоци</b>                                              |            | <b>(7)</b>      | <b>(157)</b>     |
| Ефект от очаквани кредитни загуби                                        |            | -               | 7                |
| Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода             | 18         | 115             | 267              |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>          | <b>18</b>  | <b>108</b>      | <b>117</b>       |

Този междинен съкратен индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Еврохолд България АД на 25.10.2022 г.

Съставил:

Подписани от името на  
Управителен съвет:

Прокурист:

/Салих Трампов/

/Асен Минчев/

/Милена Генчева/

25.10.2022 г.

**Междинен съкратен индивидуален отчет за промените в собствения капитал  
към 30 септември 2022 г.**

|                                           | Акционерен<br>капитал | Общи<br>резерви | Премииен<br>резерв | Неразпреде-<br>лена<br>печалба/(не<br>покрита<br>загуба) | Общо<br>собствен<br>капитал |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------|--------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                           | хил. лв.              | хил. лв.        | хил. лв.           | хил. лв.                                                 | хил. лв.                    |
| <b>На 1 януари 2021 г.</b>                | <b>197 526</b>        | <b>7 641</b>    | <b>49 568</b>      | <b>48 966</b>                                            | <b>303 701</b>              |
| Увеличение капитал                        | 62 974                | -               | 94 462             | -                                                        | <b>157 436</b>              |
| <b>Сделки със собственици</b>             | <b>62 974</b>         | <b>-</b>        | <b>94 462</b>      | <b>-</b>                                                 | <b>157 436</b>              |
| Загуба за периода                         | -                     | -               | -                  | (20 657)                                                 | <b>(20 657)</b>             |
| <b>Общо всеобхватна загуба за периода</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>(20 657)</b>                                          | <b>(20 657)</b>             |
| <b>На 30 септември 2021 г.</b>            | <b>260 500</b>        | <b>7 641</b>    | <b>144 030</b>     | <b>28 309</b>                                            | <b>440 480</b>              |
| <b>На 1 януари 2022 г.</b>                | <b>260 500</b>        | <b>7 641</b>    | <b>144 030</b>     | <b>(67 422)</b>                                          | <b>344 749</b>              |
| Загуба за периода                         | -                     | -               | -                  | (31 861)                                                 | <b>(31 861)</b>             |
| <b>Общо всеобхватна загуба за периода</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>(31 861)</b>                                          | <b>(31 861)</b>             |
| <b>На 30 септември 2022 г.</b>            | <b>260 500</b>        | <b>7 641</b>    | <b>144 030</b>     | <b>(99 283)</b>                                          | <b>312 888</b>              |

Този междинен съкратен индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Еврохолд България АД на 25.10.2022 г.

Съставил:

Подписани от името на  
Управителен съвет:

Прокурист:

/Салих Трампов/

/Асен Минчев/

/Милена Генчева/

25.10.2022 г.

---

# 3

Приложения към междинен  
съкратен индивидуален  
финансов отчет  
за първите девет месеца  
на 2022 г.

**Приложения към междинния съкратен индивидуален финансов отчет**  
**за първите девет месеца на 2022 г.**

**1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО**

Еврохолд България АД („Дружеството“) е публично акционерно дружество, образувано по реда на чл. 122 от Закона за публично предлагане на ценни книжа и чл. 261 от Търговския закон.

Основан през 1996 г., Еврохолд България АД развива дейността си в България, Румъния, Северна Македония, Украйна, Грузия, Гърция и Беларус чрез голям брой дъщерни компании в секторите застраховане, финансови услуги, енергетика, продажба на автомобили (до 30.06.2022г.) и лизинг на автомобили (до 30.06.2022 г.).

Дружеството е регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело 14436/2006 г. и е образувано чрез сливане на Еврохолд АД, регистрирано по ф.д. № 13770/1996 г. по описа на СГС, и Старком Холдинг АД, регистрирано по фирмено дело № 6333/1995 г. по описа на СГС.

Еврохолд България АД е със седалище и адрес на управление в гр. София, П.К. 1592 район Искър, бул. Христофор Колумб № 43, ЕИК 175187337.

Органи на управление на Дружеството са: Общото събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет, които към 30.09.2022 г. имат следния състав:

**Надзорен съвет:**

Асен Милков Христов, Държава: България – Председател;  
Димитър Стоянов Димитров, Държава: България – Заместник – председател;  
Ради Георгиев Георгиев, Държава: България – Член;  
Кустаа Лаури Айма, Държава: Финландия - Независим член;  
Ивайло Красимиров Ангарски, Държава: България – Независим член;  
Луис Габриел Роман, Държава: САЩ - Независим член.

**Управителен съвет:**

Кирил Иванов Бошов, Държава: България - Председател, Изпълнителен член;  
Асен Минчев Минчев, Държава: България - Изпълнителен член;  
Велислав Милков Христов, Държава: България – Член;  
Разван Стефан Лефтер, Държава: Румъния – Член.

С решение на Надзорен съвет от 16.08.2022 г., вписано към Агенция по вписванията на 25.08.2022г., пълномощията на Асен Емануилов Асенов, България – Член на УС, са прекратени.

Към 30.09.2022 г. Дружеството се представлява и управлява от Кирил Иванов Бошов и Асен Минчев Минчев, Изпълнителни директори, и Милена Милчова Генчева – Прокурист, само съвместно от двамата изпълнителни директори или от един изпълнителен директор и прокурист на Дружеството.

Одитният комитет подпомага работата на Управителния съвет, и има роля на лица натоварени с общо управление, които извършват мониторинг и надзор над вътрешната контролна система, управлението на риска и системата на финансово отчитане на Дружеството.

Към 30.09.2022 г. одитният комитет на Дружеството има следния състав:

Иван Георгиев Мънков, Държава: България – Председател;  
Димитър Стоянов Димитров, Държава: България – Член;  
Росица Михайлова Пенчева, Държава: България – Член.

Броят на зетите лица в Дружеството към 30.09.2022 г. е двадесет и четири (31.12.2021 г.: двадесет и един зети лица).

### **1.1. Предмет на дейност**

Дружеството има следния предмет на дейност: придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, придобиване, управление и продажба на облигации, придобиване оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензи за използване на патенти на дружества, в които Дружеството участва, както и финансиране на дружества, в които Дружеството участва.

### **1.2. Видове дейности**

Еврохолд България АД, като холдингово дружество с основна дейност - придобиване и управление на дъщерни дружества, извършва предимно финансова дейност. Еврохолд България АД като холдингово дружество не извършва регулярна търговска дейност и не предоставя финансови услуги.

Дружествата от портфейла на Еврохолд България оперират на следните пазари: застрахователен, енергиен, автомобилен, лизингов и финансов. Инвестициите в автомобилен и лизингов сегмент са освободени на 30.06.2022 г.

#### **Застрахователно и здравноосигурително направление:**

- Застрахователни услуги
- Здравно застрахователни услуги
- Животозастрахователни услуги

#### **Направление Енергетика:**

- Обществено снабдяване с електрическа енергия съгласно Закона за енергетиката;
- Достъп и пренос на електрическа енергия по електроразпределителната мрежа и присъединяване на нови потребители към електроразпределителната мрежа;
- Управление, поддръжка, ремонт и развиване на електроразпределителната мрежа, както и спомагателните съоръжения и мрежи и транспортира електронергия по мрежата;
- Търговия с електрическа енергия, топлоенергия, газообразни горива и всякакъв вид други енергоносители;
- Производство, изграждане и експлоатация на енергийни системи и обекти/паркове, свързани с възобновяеми енергийни източници;
- Проучване, консултиране, проектиране, финансиране и изграждане на енергийни обекти, доставка на енергоефективни услуги, изпълнение на услуги по договори с гарантиран резултат;
- Търговия с интегрирани системи в областта на информационните и комуникационни технологии, предоставяне на информационни и технологични услуги, както и други технически и консултантски услуги.

#### **Автомобилно направление (до 30.06.2022 г.):**

- Продажба на нови автомобили
- Автосервизни услуги

#### **Лизингово направление (до 30.06.2022 г.):**

- Лизингови услуги
- Автомобили под наем

#### **Финансово направление:**

- Инвестиционно посредничество

## **2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА МЕЖДИННИЯ СЪКРАТЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

Междинният съкратен индивидуален финансов отчет на Еврохолд България АД е изготвен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“, разработен и публикуван от Съвета по международни счетоводни стандарти и приет от Европейския съюз. Той не съдържа цялата информация, която се изисква за изготвяне на годишен финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и следва да се чете заедно с годишния финансов отчет на дружеството към 31 декември 2021 г.

Този междинен съкратен финансов отчет е индивидуален, където инвестициите в дъщерни предприятия са представени по цена на придобиване.

Дружеството съставя и консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС), в който инвестициите в дъщерни предприятия са отчетени и оповестени в съответствие с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“.

Междинният съкратен индивидуален финансов отчет е съставен в български лева, което е функционалната и отчетна валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2021 г.), освен ако не е посочено друго. От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1,95583 лева за 1 евро.

Настоящият междинният съкратен индивидуален финансов отчет е изготвен на база историческа цена, модифицирана в определени случаи с преоценката на някои активи и/или пасиви по тяхната справедлива стойност към датата на съставяне на Отчета за финансовото състояние, като това е посочено в съответните приложения.

Междинният съкратен индивидуален финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Към датата на изготвяне на настоящия междинен съкратен финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащи предприятие на база на наличната информация и предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството ръководството очаква, че Дружеството ще има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на междинния съкратен индивидуален финансов отчет.

Ръководството счита, че Дружеството е действащо и ще остане такова в предвидимо бъдеще. То няма намерение, нито необходимост да ликвидира или да предприеме промени извън обичайните в своята дейност.

Еврохолд България АД като холдингово дружество не извършва регулярна търговска дейност.

### **2.1. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА**

Дружеството не е извършвало промени в счетоводната си политика във връзка с прилагането на нови и/или ревизирани МСФО, които са ефективни за текущия отчетен период, започващ на 1 януари 2022 г., тъй като през периода не е имало обекти или операции, които са засегнати от промените и измененията в МСФО.

### 2.1.1. Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2022 г., които са одобрени за прилагане от ЕС

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила през периода и са както следва:

- *Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения: Постъпления преди предвидена употреба, в сила от 1 януари 2022 г.*
- *Изменения на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи: Обременителни договори — Разходи за изпълнение на договор, в сила от 1 януари 2022 г.*
- *Изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации: Препратка към концептуалната рамка, в сила от 1 януари 2022 г.*
- *Годишни подобрения на МСФО стандарти 2018–2020 г. , в сила от 1 януари 2022 г.*

### 2.1.2. Документи, издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕС

Към датата на одобрение на междинният съкратен индивидуален финансов отчет са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са все още приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2022 г., и не са били приложени по-рано от дружеството. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- *МСФО 17 Застрахователни договори, в сила от 1 януари 2023 г.*
- *Изменения на МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация, в сила от 1 януари 2023 г.*
- *Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи или нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г.*
- *Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСФО Практически отчет 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г.*
- *Изменения на МСС 8 Счетоводна политика, Промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Дефиниция на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г.*
- *Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична транзакция, в сила от 1 януари 2023 г.*

### 2.1.3. Промени в приблизителните оценки

При изготвянето на междинният съкратен индивидуален финансов отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на настоящия междинен съкратен индивидуален финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния индивидуален финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2021 г.

За целите на представянето на настоящия междинен съкратен индивидуален финансов отчет са извършвани прегледи за обезценка на търговски и други вземания.

### 2.1.4. Управление на риска

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Междинният съкратен индивидуален финансов отчет не включва цялата информация относно управлението на риска и оповестяванията, изисквани при изготвянето на годишни финансови отчети, и следва да се чете заедно с годишния индивидуален финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2021 г. Не е имало промени в политиката за управление на риска относно финансови инструменти през периода.

### 2.1.5. Други рискове – Covid-19 (Коронавирус)

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

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

Към датата на изготвянето на настоящия Междинен неконсолидиран финансов отчет икономическата активност все още не е напълно възстановена и все още не е налична достатъчно статистическа информация, както за реалния ефект върху българската и световна икономика, така и за налични значими прогнозни данни за тяхното възстановяване през следващите месеци.

### Развитие на Пандемията от Covid-19 (Коронавирус)

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

Подобни мерки бяха въведени и в други държави, като например Гърция (11 март 2020 г.), Румъния (21 март 2020 г.), Украйна (14 март 2020 г.), Северна Македония (18 март 2020 г.). В резултат на наложените мерки от страна на правителствата, значителната част от икономическата активност в отделните държави беше преустановена, а като допълнение и значителна част от международната търговия беше възпрепятствана.

Въпреки последвалото отпадане на мерките, международните финансови институции и международните кредитни агенции очакват съществен икономически ефект в краткосрочен план, като общите нива на ръст на икономиката се очаква да бъдат възстановени през 2021-2022 година.

Ръководството на Дружеството е анализирано очаквания ефект, както върху икономическия ръст, така и в кредитното качество на държавите (и съответно на контрагентите), в които то оперира, като анализа е представен по-долу.

### Ефект върху икономическия растеж

В таблицата по-долу е представена информация относно очакванията за икономически ръст на Република България съгласно данните на Международния валутен фонд (Октомври 2022: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2022/10/11/world-economic-outlook-october-2022>) включително прогнозни данни след настъпването на пандемичната обстановка свързана с Covid-19 (Коронавирус).

|                          | Исторически данни |      |      |        |       | Прогноза |      |
|--------------------------|-------------------|------|------|--------|-------|----------|------|
|                          | 2017              | 2018 | 2019 | 2020   | 2021  | 2022     | 2023 |
| Икономически ръст на БВП | 2.8%              | 2.7% | 4.0% | (4.4)% | 4.2 % | 3.9      | 3.0% |

В таблицата по-долу е представена информация относно очакванията за икономически ръст на държавите от Еврозоната (представляващи основния външен пазар на Република България) съгласно данните на Международния валутен фонд, включително прогнозни данни, от Октомври 2022 г. :

|                          | Исторически данни |      |      |        |      | Прогноза |      |
|--------------------------|-------------------|------|------|--------|------|----------|------|
|                          | 2017              | 2018 | 2019 | 2020   | 2021 | 2022     | 2023 |
| Икономически ръст на БВП | 2.6%              | 1.9% | 1.5% | (6.3)% | 5.2% | 3.1%     | 0.5% |

Ръководството на Дружеството е анализирано и очакваното икономическо развитие и на държавите на чиито пазари оперира като историческите и прогнозните данни от Международния валутен Фонд са представени в таблицата по-долу (данни от Октомври 2022 г.):

|                             | Исторически данни |      |      |         |       | Прогноза |        |
|-----------------------------|-------------------|------|------|---------|-------|----------|--------|
|                             | 2017              | 2018 | 2019 | 2020    | 2021  | 2022     | 2023   |
| Република Румъния           | 7.3%              | 4.5% | 4.2% | (3.7)%  | 5.9%  | 4.7%     | 3.1%   |
| Република Северна Македония | 1.1%              | 2.9% | 3.9% | (6.1)%  | 4.0%  | 2.7%     | 3.0%   |
| Република Украйна           | 2.4%              | 3.5% | 3.2% | (3.8)%  | 3.4%  | (35.0)%  | ...    |
| Република Грузия            | 4.8%              | 4.8% | 5.0% | (6.8)%  | 10.4% | 9.0%     | 4.0%   |
| Република Беларус           | 2.5%              | 3.1% | 1.4% | (0.7)%  | 2.3%  | (7.0)%   | 0.2%   |
| Руската Федерация           | 1.8%              | 2.8% | 2.2% | (2.7)%  | 4.7%  | (3.4)%   | (2.3)% |
| Република Гърция            | 1.3%              | 1.6% | 1.9% | (8.2)%  | 8.3%  | 5.2%     | 1.8%   |
| Република Полша             | 4.8%              | 5.4% | 4.7% | (2.2)%  | 5.9%  | 3.8%     | 0.5%   |
| Република Италия            | 1.7%              | 0.9% | 0.3% | (8.9)%  | 6.7%  | 3.2%     | (0.2)% |
| Кралство Испания            | 3.0%              | 2.3% | 2.1% | (10.8)% | 5.1%  | 4.3%     | 1.2%   |
| Кралство Великобритания     | 1.7%              | 1.3% | 1.4% | (9.8)%  | 7.4%  | 3.6%     | 0.3%   |

Видно от горните данни Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката на основните държави, в които то оперира като на някои от пазарите очакваното намаление на Брутният вътрешен продукт би било значително но взема предвид и общите очаквания за бързо възстановяване в периода 2022-2023 с очаквания за завръщане до средните прогнозираните нива на растеж преди Covid-19 (Коронавирус).

### Ефект върху кредитните рейтинги

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

|                      | Преди Covid-19 |             | След Covid-19 |             |
|----------------------|----------------|-------------|---------------|-------------|
|                      | Рейтинг        | Перспектива | Рейтинг       | Перспектива |
| Република България   | BBB            | Позитивна   | BBB           | Позитивна   |
| Еврохолд България АД | B              | Негативна   | B             | Стабилна    |

По-долу е представена информация за промяната в кредитния рейтинг (включително перспективата) присъден от **Fitch** по отношение на държавите, в които Групата има операции:

|                             | Преди Covid-19 |             | След Covid-19 |             | След военните действия в Украйна |             |
|-----------------------------|----------------|-------------|---------------|-------------|----------------------------------|-------------|
|                             | Рейтинг        | Перспектива | Рейтинг       | Перспектива | Рейтинг                          | Перспектива |
| Република Румъния           | BBB            | Стабилна    | BBB           | Негативна   | BBB                              | Негативна   |
| Република Северна Македония | BB+            | Стабилна    | BB+           | Негативна   | BB+                              | Негативна   |
| Република Украйна           | B              | Позитивна   | B             | Позитивна   | CC                               | -           |
| Република Грузия            | BB             | Стабилна    | BB            | Стабилна    | BB                               | Стабилна    |
| Република Беларус           | B              | Стабилна    | B             | Негативна   | RD                               | -           |
| Руската Федерация           | BBB            | Стабилна    | BBB           | Стабилна    | N/A                              | N/A         |
| Република Гърция            | BB             | Стабилна    | BB            | Стабилна    | BB                               | Позитивна   |
| Република Полша             | A-             | Стабилна    | A-            | Стабилна    | A-                               | Стабилна    |
| Република Италия            | BBB            | Негативна   | BBB-          | Стабилна    | BBB                              | Стабилна    |
| Кралство Испания            | A-             | Стабилна    | A-            | Стабилна    | A-                               | Стабилна    |
| Кралство Великобритания     | AA             | Негативна   | AA-           | Стабилна    | AA-                              | Негативна   |

Ръководството продължава да следи развитието на кредитния риск по отношение на държавите, в които Дружеството оперира както и по отношение основните инвестиции (обект както на пазарите така и на кредитен риск) на Дружествата от Групата.

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

#### **Анализ на очаквания ефект върху модела по МСФО 9**

Дружеството прилага МСФО 9 от 01 януари 2018.

Ръководството на Дружеството извърши анализ на очаквания ефект върху общия модел на МСФО 9, резултатите, от който са детайлно представени по-долу. Следва да бъде отбелязано, че фокусът на въпросния анализ беше поставен върху:

- Оценката на влошаването на кредитното качество на контрагентите;
- Оценката за потенциалния ефект върху очакваните кредитни загуби от експозициите към контрагентите.

Общото заключение на Ръководството на Дружеството е, че към момента на издаване на настоящия отчет в краткосрочен план не се очаква значително влошаване на кредитното качество на контрагентите поради:

- Предприетите мерки от правителството на Република България, правителствата на държавите, в които дружествата от Група Еврохолд оперират(пряко или чрез дъщерните си дружества), включително по отношение на приложените частни и публични мораториуми, които към настоящия момент не водят допълнителни индикации за значително влошено кредитно качество на Контрагентите. Ръководството стриктно продължава да следи за наличието на дългосрочни индикации за влошаване, като общите временни потенциални ликвидни проблеми на контрагентите, породени пряко от Covid-19 (Коронавирус) не се считат за индикации за влошаване на кредитното качество;
- Към настоящия момент, въпреки цялостното намаление на перспективите и ограничените случаи на влошаване на кредитния рейтинг, Ръководството счита, че преди изтичане на по-значителен период от време, през който може да проличат симптоми на влошаване в общото кредитно качество, както на инвестициите, така и в общата среда, в която Дружеството оперира, не може да извърши достатъчно устойчива и сигурна оценка за ефекта, който Covid-

19 (Коронавирус) може да окаже.

По отношение на модела (включително пълния и опростен такъв) за изчисляване на очакваните кредитни загуби, Ръководството счита, че не е необходимо да бъде извършена промяна в общия модел. Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката на основните държави, в които Дружеството (Група Еврохолд) оперира, като на някои от пазарите очакваното намаление на Брутния вътрешен продукт би било значително, но взема предвид и общите очаквания за бързо възстановяване в периода 2021-2022 с очаквания за завръщане до и над средните прогнозираните нива на растеж преди Covid-19 (Коронавирус), и затова е взело решение да не извърши преглед на модела си и да не актуализира очакванията си.

Тъй като към 30 септември 2022 г. не е налична достатъчно надеждна, както макроикономическа статистика, така и информация за средносрочните нива на вероятността за неизпълнение, Ръководството не е извършило преизчисление/промяна на модела относно Очакваните кредитни загуби спрямо тези към 31.12.2021 г.

### 2.1.6. Парични потоци

Междинният съкратен индивидуален отчет за паричните потоци показва паричните потоци за отчетния период по отношение оперативна, инвестиционна и финансова дейност през годината, промяната в паричните средства и паричните еквиваленти за годината, паричните средства и паричните еквиваленти в началото и в края на годината.

Паричните потоци от оперативна дейност се изчисляват като резултат за отчетния период, коригиран за непаричните оперативни позиции, промените в нетния оборотен капитал и корпоративния данък.

Паричните потоци от инвестиционна дейност включват плащания във връзка с покупка и продажба на дълготрайни активи и парични потоци, свързани с покупка и продажба на предприятия и дейности. Покупка и продажба на други ценни книжа, които не са пари и парични еквиваленти също са включени в инвестиционна дейност.

Паричните потоци от финансова дейност включват промени в размера или състава на акционерния капитал и свързаните разходи, заемните средства и погасяването на лихвоносни заеми, купуване и продаване на собствени акции и изплащане на дивиденди.

Паричните средства и парични еквиваленти включват банков овърдрафт, ликвидни средства и ценни книжа със срок по-малко от три месеца.

### 3. Приходи от дивиденди

|                | 30.09.2022   | 30.09.2021 |
|----------------|--------------|------------|
|                | ХИЛ. ЛВ.     | ХИЛ. ЛВ.   |
| Евро-Финанс АД | 2 102        | 223        |
|                | <b>2 102</b> | <b>223</b> |

### 4. Печалби от продажба на инвестиции в дъщерни дружества, операции с финансови инструменти и последващи оценки

|                                                                                    | 30.09.2022 | 30.09.2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                                    | ХИЛ. ЛВ.   | ХИЛ. ЛВ.   |
| Печалби от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия *                          | 97         | -          |
| Печалби от операции с инвестиции и финансови инструменти **                        | 78         | 465        |
| Приходи от преоценки на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност *** | 602        | 244        |
|                                                                                    | <b>777</b> | <b>709</b> |

### През първите девет месеца на 2022 г.

\* Печалби от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия са свързани с прехвърляне на собствеността на акциите на Авто Юнион АД на трето лице (*Приложение 13*).

\*\* Печалбите от операции с инвестиции и финансови инструменти включват:

- 63 хил. лв. печалба от продажбата на изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302 (*Приложение 22*);
- 7 хил. лв. печалба от операции с изкупени собствени Евро Търговски Книжа (ECP) с ISIN: XS2430057443 (*Приложение 21*);
- 5 хил. лв. печалба от продажбата на изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224 (*Приложение 22*);
- 3 хил. лв. печалба от продажбата на други финансови инструменти.

\*\*\* Приходите от преоценки на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност са:

- 425 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302 (*Приложение 22*);
- 110 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224 (*Приложение 22*);
- 67 хил. лв. от преоценка на други финансови инструменти.

### През първите девет месеца на 2021 г.

\*\* Печалбите от операции с инвестиции и финансови инструменти включват:

- 206 хил. лв. печалба от прехвърляне на собствеността на обратно изкупени собствени облигации 10 500 бр. от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302 (*Приложение 22*);
- 259 хил. лв. печалба от операции с обратно изкупуване на собствени облигации с ISIN BG2100013205 (*Приложение 22*).

\*\*\* Приходите от преоценки на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност са:

- 168 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации 10 500 бр. от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302 (*Приложение 22*);
- 76 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205 (*Приложение 22*).

## 5. Приходи от лихви

|                                                         | 30.09.2022 | 30.09.2021 |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                         | хил. лв.   | хил. лв.   |
| Приходи от лихви по предоставени заеми на свързани лица | 270        | 32         |
| Приходи от лихви по предоставени заеми на трети лица    | 3          | -          |
|                                                         | <b>273</b> | <b>32</b>  |

### 5.1. Приходи от лихви по предоставени заеми на свързани лица

|                                                         | 30.09.2022 | 30.09.2021 |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                         | хил. лв.   | хил. лв.   |
| Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.)          | 20         | 5          |
| Мотобул ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.)            | 6          | 8          |
| Авто Юнион Сервиз ЕООД (свързано лице до 30.06.2022 г.) | -          | 2          |
| Евролийз Груп ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.)      | 1          | -          |
| Евроинс Иншурънс Груп АД                                | 242        | -          |
| Старком Холдинг АД                                      | 1          | 17         |
|                                                         | <b>270</b> | <b>32</b>  |

## 6. Други финансови приходи

|                                                   | 30.09.2022 | 30.09.2021 |
|---------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                   | хил. лв.   | хил. лв.   |
| Положителни разлики от промяна на валутни курсове | 13         | 835        |
|                                                   | <b>13</b>  | <b>835</b> |

## 7. Разходи за лихви и лизинг

|                                                          | 30.09.2022    | 30.09.2021    |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                          | хил. лв.      | хил. лв.      |
| Лихви по заеми от банки и небанкови финансови институции | 3 213         | 2 465         |
| Лихви по облигационни заеми EMTN Programme               | 8 358         | 8 360         |
| Лихви по облигационни заеми                              | 2 819         | 1 426         |
| Лихви по получени заеми и лизинг от свързани лица        | 1 174         | 2 427         |
| Лихви по заеми предоставени от трети лица                | 3             | 25            |
| В т.ч. от ЛИЗИНГ                                         | 1             | -             |
|                                                          | <b>15 567</b> | <b>14 703</b> |

### 7.1. Разходи за лихви по получени заеми и лизинг от свързани лица

|                                                                                         | 30.09.2022   | 30.09.2021   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                                         | хил. лв.     | хил. лв.     |
| Старком Холдинг АД                                                                      | 687          | 1 458        |
| Евроинс Иншурънс Груп АД                                                                | 13           | 748          |
| Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                          | 10           | 4            |
| Авто Юнион Сервиз ЕООД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                 | 4            | 3            |
| Мъни лийз ЕАД (предишно наименование Евролийз Ауто ЕАД, свързано лице до 30.06.2022 г.) | 56           | 199          |
| В т.ч. от ЛИЗИНГ                                                                        | 2            | 4            |
| ЗД Евроинс АД *                                                                         | 208          | -            |
| Евроинс Румъния Застраховане - Презастраховане С.А., Румъния *                          | 162          | -            |
| Евролийз Груп ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                      | 34           | -            |
| Стар Моторс ЕООД (свързано лице до 11.05.2022 г.)                                       | -            | 15           |
|                                                                                         | <b>1 174</b> | <b>2 427</b> |

\* По договор за заем на финансови инструменти (Приложение 22).

## 8. Загуби от продажба на инвестиции в дъщерни дружества, операции с финансови инструменти и последващи оценки

|                                                                                    | 30.09.2022    | 30.09.2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|
|                                                                                    | хил. лв.      | хил. лв.   |
| Загуби от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия *                           | 13 470        | -          |
| Загуби от операции с инвестиции и финансови инструменти **                         | 1 043         | 293        |
| В т.ч. Разходи по операции с инвестиции към свързани лица                          | 133           | 74         |
| Разходи от преоценки на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност *** | 324           | 164        |
|                                                                                    | <b>14 837</b> | <b>457</b> |

### През първите девет месеца на 2022 г.

- \* Отчетени са загуби от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия в размер на 13 465 хил. лв. във връзка с прехвърляне на собствеността на акциите на Евролийз Груп АД на трето лице (*Приложение 13*).
- \* Отчетени са загуби от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия в размер на 5 хил. лв. във връзка с прехвърляне на собствеността на акциите на Дару Инвест ЕАД на трето лице (*Приложение 13*).
- \*\* Загубите от операции с инвестиции и финансови инструменти включват:
  - 536 хил. лв. загуба от операции с изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224 (*Приложение 22*);
  - 329 хил. лв. загуба от операции с изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302 (*Приложение 22*);
  - 39 хил. лв. загуба от операции с изкупени собствени Евро Търговски Книжа (ECP) с ISIN: XS2430057443 (*Приложение 21*);
  - 6 хил. лв. загуба от операции с други финансови инструменти.
  - 133 хил. лв. такси и комисионни за услуги на инвестиционен посредник (*Приложение 8.1*).
- \*\*\* Разходите от преоценки на финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност включват:
  - 306 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302 (*Приложение 22*);
  - 10 хил. лв. от преоценка на обратно изкупени собствени Евро Търговски Книжа (ECP) с ISIN: XS2430057443 (*Приложение 21*);
  - 4 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN BG2100002224 (*Приложение 22*);
  - 4 хил. лв. от преоценка на други финансови инструменти.

### През първите девет месеца на 2021 г.

- \*\* Отчетените загуби от операции с инвестиции и финансови инструменти, който включват:
  - 194 хил. лв. във връзка с операции с обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205 (*Приложение 22*);
  - 25 хил. лв. във връзка с операции с обратно изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302 (*Приложение 22*);
  - 74 хил. лв. такси и комисионни за услуги на инвестиционен посредник (*Приложение 8.1*).
- \*\*\* Разходите от преоценки на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност са:
  - 55 хил. лв. от преоценка на изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205 (*Приложение 22*).
  - 109 хил. лв. от преоценка на други финансови инструменти.

#### 8.1. Разходи по операции с инвестиции към свързани лица

|                | 30.09.2022 | 30.09.2021 |
|----------------|------------|------------|
|                | хил. лв.   | хил. лв.   |
| Евро-Финанс АД | 133        | 74         |
|                | <b>133</b> | <b>74</b>  |

#### 9. Други финансови разходи

|                                                   | 30.09.2022 | 30.09.2021 |
|---------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                   | хил. лв.   | хил. лв.   |
| Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове | 19         | 649        |
| Други финансови разходи към свързани лица         | 1          | 1          |
| Такса банкова гаранция                            | -          | 165        |
| Други финансови разходи                           | 8          | 40         |
|                                                   | <b>28</b>  | <b>855</b> |

#### 9.1. Други финансови разходи към свързани лица

|                | 30.09.2022<br>ХИЛ. ЛВ. | 30.09.2021<br>ХИЛ. ЛВ. |
|----------------|------------------------|------------------------|
| Евро-Финанс АД | 1                      | 1                      |
|                | <b>1</b>               | <b>1</b>               |

#### 10. Разходи за външни услуги

|                                                 | 30.09.2022<br>ХИЛ. ЛВ. | 30.09.2021<br>ХИЛ. ЛВ. |
|-------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Разходи за външни услуги                        | 1 233                  | 5 084                  |
| Разходи за услуги предоставени от свързани лица | 77                     | 37                     |
|                                                 | <b>1 310</b>           | <b>5 121</b>           |

##### 10.1. Разходи за услуги предоставени от свързани лица

|                                                  | 30.09.2022<br>ХИЛ. ЛВ. | 30.09.2021<br>ХИЛ. ЛВ. |
|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Ауто Италия ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.) | 1                      | 2                      |
| ЗД Евроинс АД                                    | 76                     | 35                     |
|                                                  | <b>77</b>              | <b>37</b>              |

#### 11. (Начислена)/възстановена загуба от обезценка на финансови активи, нетно

|                                                      | 30.09.2022<br>ХИЛ. ЛВ. | 30.09.2021<br>ХИЛ. ЛВ. |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Възстановена загуба от обезценки на финансови активи | 791                    | 15                     |
| Начислена загуба от обезценки на финансови активи    | (3 102)                | (45)                   |
|                                                      | <b>(2 311)</b>         | <b>(30)</b>            |

#### 12. Други приходи/(разходи), нетно

|                                                             | 30.09.2022<br>ХИЛ. ЛВ. | 30.09.2021<br>ХИЛ. ЛВ. |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Други (разходи)                                             | (252)                  | (507)                  |
| Други (разходи) от свързани лица                            | (5)                    | (9)                    |
| (Разходи) за лихви от активи с право на ползване            | (40)                   | (49)                   |
| Други приходи, в.т.ч.:                                      | 134                    | 131                    |
| Приходи от наем (преотдаване на активи с право на ползване) | 8                      | 67                     |
| Приходи от отстъпки (от активи с право на ползване)         | 13                     | 64                     |
| Други приходи от свързани лица, в.т.ч.:                     | 102                    | 325                    |
| Приходи от наем (преотдаване на активи с право на ползване) | 60                     | 305                    |
|                                                             | <b>(61)</b>            | <b>(109)</b>           |

##### 12.1. Други разходи от свързани лица

|                                               | 30.09.2022<br>ХИЛ. ЛВ. | 30.09.2021<br>ХИЛ. ЛВ. |
|-----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| ЗД Евроинс АД                                 | (2)                    | (3)                    |
| Мотобул ЕООД (свързано лице до 30.06.2022 г.) | (3)                    | (6)                    |
|                                               | <b>(5)</b>             | <b>(9)</b>             |

## 12.2. Други приходи от свързани лица

|                                                              | 30.09.2022 | 30.09.2021 |
|--------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                              | хил. лв.   | хил. лв.   |
| ЗД Евроинс АД                                                | 8          | 4          |
| Евроинс Румъния Застраховане - Презастраховане С.А., Румъния | 34         | 16         |
| Hanson Asset Management Ltd, Великобритания – наем офис      | 60         | 305        |
|                                                              | <b>102</b> | <b>325</b> |

## 13. Инвестиции в дъщерни предприятия

|                                            | Нетна<br>стойност на<br>инвестицията<br>към<br>01.01.2022 | Увеличение    | Намаление       | Нетна стойност<br>на<br>инвестицията<br>към 30.09.2022 | Основен<br>капитал на<br>дъщерното<br>дружество | % на<br>участие в<br>основния<br>капитал |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|-----------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                            | хил. лв.                                                  | хил. лв.      | хил. лв.        | хил. лв.                                               | хил. лв.                                        | %                                        |
| Евроинс Иншурънс Груп АД                   | 523 815                                                   | -             | -               | 523 815                                                | 576 243                                         | 90.10%                                   |
| Ийстърн Юрпиън<br>Електрик Къмпани II Б.В. | 141 995                                                   | 14 190        | -               | 156 185                                                | 4                                               | 100.00%                                  |
| Евро-Финанс АД                             | 24 645                                                    | -             | -               | 24 645                                                 | 14 100                                          | 99.99%                                   |
| Електрохолд Грийн ЕООД                     | -                                                         | 20            | -               | 20                                                     | 20                                              | 100.00%                                  |
| Авто Юнион АД                              | 2 003                                                     | -             | (2 003)         | -                                                      | 40 004                                          | -                                        |
| Евролийз Груп АД                           | 24 635                                                    | -             | (24 635)        | -                                                      | 27 241                                          | -                                        |
| Дару Инвест ЕАД                            | -                                                         | 11 740        | (11 740)        | -                                                      | 11 740                                          | -                                        |
|                                            | <b>717 093</b>                                            | <b>25 950</b> | <b>(38 378)</b> | <b>704 665</b>                                         |                                                 |                                          |

### През първите девет месеца на 2022 г.

#### Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани II Б.В.

През първите девет месеца на 2022 г. Еврохолд България АД увеличава капитала на дъщерното си дружество „Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани II“ Б.В. съгласно приложимите разпоредби на нидерландското законодателство - посредством парични вноски с общ размер 14 190 хил. евро без издаването на дялове, като вноските са отнесени в премиен резерв.

#### Електрохолд Грийн ЕООД

На 23.05.2022 г. Управителния съвет на Еврохолд България АД взема решение да учреди дъщерно дружество Електрохолд Грийн ЕООД с капитал 20 000 лв., разпределен в 20 равни дяла по 1 000 лева всеки.

#### Авто Юнион АД

С Договор за покупко-продажба на акции от 30.06.2022 г. е прехвърлена на трето лице собствеността на притежаваните от Еврохолд България АД 80 001 бр. налични, поименни, непривелигировани акции, представляващи 99.99% от капитала на Авто Юнион АД. В резултат на сделката Еврохолд България АД отчита печалба от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия в размер на 97 хил. лв. (Приложения 5 и 17).

#### Евролийз Груп АД

С Договор за покупко-продажба на акции от 30.06.2022 г. е прехвърлена на трето лице собствеността на притежаваните от Еврохолд България АД 510 861 бр. налични, поименни, непривелигировани акции, представляващи 90.01% от капитала на Евролийз Груп АД. В резултат на сделката Еврохолд България АД отчита загуба от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия в размер на 13 465 хил. лв. (Приложения 8 и 17).

### **Дару Инвест ЕАД**

- На 24.02.2022 г. Управителния съвет на Еврохолд България АД взема решение да учреди дружество Дару Инвест ЕАД с капитал 11 740 000 лв. разпределен в 11 740 000 броя налични, поименни, непривилигировани акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност от по 1 лев всяка една.
- На 22.03.2022 г. е сключен договор за продажбата на акции на Дару Инвест ЕАД, с което е финализирана продажбата на 100% от капитала на Дару Инвест ЕАД.

### **През първите девет месеца на 2021 г.**

#### **Евроинс Иншурънс Груп АД**

За периода Еврохолд България АД извършва следните инвестиции в Евроинс Иншурънс Груп АД:

- през 2018 г. Еврохолд България АД подписа споразумение за придобиване на миноритарния дял на другият акционер в Евроинс Иншурънс Груп АД - Базилдон Холдинг С.а.р.Л, специалното инвестиционно дружество на фонда за дялови инвестиции South Eastern Europe Fund L.P. (SEEF), управляван от гръцкото инвестиционно дружество Global Finance. Дружеството се договори да изкупи дела на фонда в размер на 10.64% от капитала към датата на сключване на споразумението за изкупуване. След финализирането на сделката Еврохолд ще притежава 100% от капитала на Евроинс Иншурънс Груп АД. Извършените през първото полугодие на 2021 г. инвестиции при изкупуване на договорения дял са в размер на 5 470 хил. лв.

### **Предмет на дейност на дъщерните дружества към 30.09.2022 г.**

Предметът на дейност на дъщерните дружества е както следва:

- Евроинс Иншурънс Груп АД - придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества. Дружеството развива активна дейност в България, Румъния, Северна Македония, Украйна, Беларус и Грузия. Дружеството ЗД Евроинс АД, част от Евроинс Иншурънс Груп АД, осъществява дейност на принципа на Свободата за предоставяне на услуги (Freedom of Services) в следните държави-членки на Европейския съюз: Република Полша; Република Италия; Кралство Испания; Германия; Кралство Нидерландия. Бизнес направление – застрахователен пазар;
- Ийстърн Юрпийн Електрик Къмпани II Б.В., Нидерландия – придобиване и управление на дружества от енергиен пазар;
- Евро-Финанс АД - Предоставяне и извършване на инвестиционни услуги и дейности в страната и чужбина. Бизнес направление - Инвестиционно посредничество и асет мениджмънт – България;
- Електрохолд Грийн ЕООД - Консултантска и инвестиционна дейност, изграждане и поддръжка на фотоволтаични електроцентрали, търговия със соларни панели и аксесоари, сделки с недвижими имоти, представителство, посредничество и агентство на български и чуждестранни юридически лица в страната и чужбина;
- Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) - внос, продажба и сервиз на автомобили. Бизнес направление – автомобилен пазар – България и Северна Македония;
- Евролийз Груп АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) - управление на участия, финансов лизинг. Дружеството развива дейност в България, Северна Македония и Румъния. Бизнес направление – лизингов пазар.

### **Обезценка на инвестиции в дъщерни дружества**

Към 30.09.2022 г. Дружеството е извършило анализ и оценка за съществуващи индикации за обезценка на инвестициите в дъщерни дружества.

Анализът и оценката са на индивидуална и/или консолидирана база на дъщерните дружества. Изследват се измененията на финансовото състояние и резултатите спрямо сравнителния отчетен период на дъщерните дружества. Като основни индикатори за обезценка се приемат: значително редуциране на обема или преустановяване дейността на дъщерното дружество/групата; загуба на пазари, клиенти или технологични проблеми, тенденции на влошаване на основни финансови показатели, както и намаляване на пазарната капитализация.

Извършените анализ и оценка не са констатирани наличие на индикации за обезценка на инвестициите в дъщерни дружества към 30.09.2022 г.

#### 14. Дълготрайни материални и нематериални активи

##### 14.1. Имоти, машини и оборудване, право на ползване

|                                | Активи с право на ползване – Имоти<br>хил. лв. | Транспортни средства<br>хил. лв. | Стопански инвентар<br>хил. лв. | Общо<br>хил. лв. |
|--------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Отчетна стойност:</b>       |                                                |                                  |                                |                  |
| <b>На 1 януари 2021 г.</b>     | <b>3 137</b>                                   | <b>244</b>                       | <b>78</b>                      | <b>3 459</b>     |
| Придобити                      | -                                              | -                                | 4                              | 4                |
| <b>На 31 декември 2021 г.</b>  | <b>3 137</b>                                   | <b>244</b>                       | <b>82</b>                      | <b>3 463</b>     |
| Изписани                       | (1 378)                                        | -                                | -                              | (1 378)          |
| <b>На 30 септември 2022 г.</b> | <b>1 759</b>                                   | <b>244</b>                       | <b>82</b>                      | <b>2 085</b>     |
| <b>Амортизация:</b>            |                                                |                                  |                                |                  |
| <b>На 1 януари 2021 г.</b>     | <b>1 149</b>                                   | <b>114</b>                       | <b>77</b>                      | <b>1 340</b>     |
| Начислена за периода           | 611                                            | 57                               | 2                              | 670              |
| Други изменения                | 1                                              | -                                | -                              | 1                |
| <b>На 31 декември 2021 г.</b>  | <b>1 761</b>                                   | <b>171</b>                       | <b>79</b>                      | <b>2 011</b>     |
| Начислена за периода           | 204                                            | 29                               | 2                              | 235              |
| Отписана                       | (1 378)                                        | -                                | -                              | (1 378)          |
| <b>На 30 септември 2022 г.</b> | <b>587</b>                                     | <b>200</b>                       | <b>81</b>                      | <b>868</b>       |
| <b>Балансова стойност:</b>     |                                                |                                  |                                |                  |
| <b>На 1 януари 2021 г.</b>     | <b>1 988</b>                                   | <b>130</b>                       | <b>1</b>                       | <b>2 119</b>     |
| <b>На 31 декември 2021 г.</b>  | <b>1 376</b>                                   | <b>73</b>                        | <b>3</b>                       | <b>1 452</b>     |
| <b>На 30 септември 2022 г.</b> | <b>1 172</b>                                   | <b>44</b>                        | <b>1</b>                       | <b>1 217</b>     |

Не съществуват и няма ограничения върху правото на собственост на дълготрайните материални активи към 30 септември 2022 и 31 декември 2021 година. Няма заложили дълготрайните материални активи като обезпечение по съществуващи задължения към 30 септември 2022 и 31 декември 2021 година.

##### 14.2. Нематериални активи

|                                | Софтуер<br>хил. лв. | Общо<br>хил. лв. |
|--------------------------------|---------------------|------------------|
| <b>Отчетна стойност:</b>       |                     |                  |
| <b>На 1 януари 2021 г.</b>     | <b>21</b>           | <b>21</b>        |
| Придобити                      | -                   | -                |
| Изписани                       | -                   | -                |
| <b>На 31 декември 2021 г.</b>  | <b>21</b>           | <b>21</b>        |
| Придобити                      | 2                   | 2                |
| <b>На 30 септември 2022 г.</b> | <b>23</b>           | <b>23</b>        |
| <b>Амортизация:</b>            |                     |                  |
| <b>На 1 януари 2021 г.</b>     | <b>9</b>            | <b>9</b>         |
| Начислена за периода           | 9                   | 9                |
| <b>На 31 декември 2021 г.</b>  | <b>18</b>           | <b>18</b>        |
| Начислена за периода           | 4                   | 4                |
| <b>На 30 септември 2022 г.</b> | <b>22</b>           | <b>22</b>        |
| <b>Балансова стойност:</b>     |                     |                  |
| <b>На 1 януари 2021 г.</b>     | <b>12</b>           | <b>12</b>        |
| <b>На 31 декември 2021 г.</b>  | <b>3</b>            | <b>3</b>         |
| <b>На 30 септември 2022 г.</b> | <b>1</b>            | <b>1</b>         |

Не съществуват и няма ограничения върху правото на собственост на дълготрайните нематериални активи към 30 септември 2022 и 31 декември 2021 година. Няма заложили дълготрайните нематериални активи като обезпечение по съществуващи задължения към 30 септември 2022 и 31 декември 2021 година.

#### 15.1. Дългосрочни вземания от свързани лица - главница по предоставени заеми

|                                              | 30.09.2022 | 31.12.2021 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
|                                              | ХИЛ. ЛВ.   | ХИЛ. ЛВ.   |
| Мотобул ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.) | -          | 170        |
|                                              | -          | <b>170</b> |
| Обезценка                                    | -          | (1)        |
|                                              | -          | <b>169</b> |

#### 15.2. Дългосрочни вземания от трети лица - главница по предоставени заеми

|                                              | 30.09.2022 | 31.12.2021 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
|                                              | ХИЛ. ЛВ.   | ХИЛ. ЛВ.   |
| Мотобул ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.) | 170        | -          |
|                                              | <b>170</b> | -          |
| Обезценка                                    | (5)        | -          |
|                                              | <b>165</b> | -          |

### 16. Вземания от свързани лица

#### 16.1. Лихви по предоставени заеми

|                                                | 30.09.2022 | 31.12.2021 |
|------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                | ХИЛ. ЛВ.   | ХИЛ. ЛВ.   |
| Евроинс Иншурънс Груп АД                       | 242        | -          |
| Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) | -          | 2          |
| Мотобул ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.)   | -          | 11         |
|                                                | 242        | <b>13</b>  |
| Обезценка                                      | (2)        | -          |
|                                                | <b>240</b> | <b>13</b>  |

## 16.2. Други вземания

|                                                                                         | 30.09.2022    | 31.12.2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|
|                                                                                         | ХИЛ. ЛВ.      | ХИЛ. ЛВ.   |
| Авто Юнион Сервиз ЕООД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                 | -             | 3          |
| Ауто Италия ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                        | -             | 13         |
| Булвария ЕООД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                          | -             | 5          |
| ЗД Евроинс АД                                                                           | 24            | 106        |
| Мъни лийз ЕАД (предишно наименование Евролийз Ауто ЕАД, свързано лице до 30.06.2022 г.) | -             | 5          |
| Стар Моторс ЕООД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                       | -             | 2          |
| Аутоплаза ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                          | -             | 5          |
| Евроинс Иншурънс Груп АД *                                                              | 14 021        | 14         |
| Евроинс Румъния Застраховане - Презастраховане С.А., Румъния                            | 33            | 214        |
| Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                          | -             | 24         |
| Евролийз Груп АД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                       | -             | 37         |
| Hanson Asset Management Ltd, Великобритания                                             | -             | 81         |
| Евро-Финанс АД                                                                          | -             | 1          |
| ЗД ЕИГ Ре ЕАД                                                                           | 1             | -          |
| Електроразпределителни мрежи Запад АД                                                   | 6             | -          |
| Електрохолд България ЕООД                                                               | 3             | -          |
| Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В.                                                    | 1 224         | 188        |
| Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани II Б.В.                                                 | 850           | 185        |
| Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани III Б.В.                                                | 3             | 3          |
|                                                                                         | <b>16 165</b> | <b>886</b> |
| Обезценка МСФО 9                                                                        | (225)         | (50)       |
|                                                                                         | <b>15 940</b> | <b>836</b> |

\* Вземане по договор за заместване в дълг, по който задължението е цедирано и по който финансовите взаимоотношения към Цедента са уредени чрез прехвърлене на собствеността на 7 375 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с номинална стойност по 1 000 EUR всяка (Приложение 22 и 28).

## 17. Други краткосрочни вземания и активи

|                                                                                 | 30.09.2022    | 31.12.2021   |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
|                                                                                 | ХИЛ. ЛВ.      | ХИЛ. ЛВ.     |
| Вземания от продажби на инвестиции *                                            | 7 297         | -            |
| Вземане по договор за заместване в дълг **                                      | 18 000        | -            |
| Данъци за възстановяване - ДДС                                                  | 64            | 194          |
| Дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата | 7             | 7            |
| Вземания от клиенти                                                             | 66            | 20           |
| Лихви по предоставени заеми                                                     | 19            | -            |
| Предплатени разходи, в т.ч.:                                                    | 131           | 121          |
| Предплатени разходи към свързани лица – ЗД Евроинс АД                           | 106           | 85           |
| Други, в т.ч.:                                                                  | 739           | 900          |
| Вземане от Ерсте Банк, Нови Сад ***                                             | 734           | 734          |
|                                                                                 | <b>26 323</b> | <b>1 242</b> |
| Обезценка                                                                       | (2 720)       | (591)        |
|                                                                                 | <b>23 603</b> | <b>651</b>   |

\* Вземания по сключени договори за покупко-продажбата на собствеността на притежаваните от Еврохолд България АД акции в Авто Юнион АД и Евролийз Груп АД (*Приложение 13*).

\*\* Вземане по договор за заместване в дълг, по който задължението е цедирано и финансовите взаимоотношения към Цедента са уредени чрез прехвърлене на собствеността на 10 681 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с номинална стойност по 1 000 EUR всяка (*Приложение 22 и 28*).

\*\*\* Сумата постъпва по сметката на Еврохолд България АД на 12.10.2022 г.

## 18. Парични средства и парични еквиваленти

|                                   | 30.09.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------------------|------------|------------|
|                                   | ХИЛ. ЛВ.   | ХИЛ. ЛВ.   |
| Парични средства в банкови сметки | 87         | 93         |
| Парични средства в брой           | 21         | 22         |
|                                   | <b>108</b> | <b>115</b> |
| Обезценка                         | -          | -          |
|                                   | <b>108</b> | <b>115</b> |

## 19. Основен акционерен капитал и резерви

### 19.1. Основен акционерен капитал

|                     | 30.09.2022  | 31.12.2021  |
|---------------------|-------------|-------------|
|                     | ЛВ.         | ЛВ.         |
| Регистриран капитал | 260 500 000 | 260 500 000 |

Към 30.09.2022 г. основният капитал е разпределен, както следва:

| Акционери                                                                                                                                                                                                                                       | % участие в акционерния капитал | Брой акции /права на глас/ | Номинална стойност, лв. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Старком Холдинг АД                                                                                                                                                                                                                              | 50.07%                          | 130 433 415                | 130 433 415             |
| KJK Fund II SICAV-SIF - Balkan Discovery                                                                                                                                                                                                        | 10.79%                          | 28 116 873                 | 28 116 873              |
| Boston Management and Research, чрез следните фондове, управлявани от него:<br>Global Opportunities Portfolio,<br>Global Macro Portfolio,<br>Global Macro Absolute Return Advantage Portfolio,<br>Global Macro Capital Opportunities Portfolio. | 8.99%                           | 23 423 351                 | 23 423 351              |
| СЛС ХОЛДИНГ АД                                                                                                                                                                                                                                  | 6.33%                           | 16 485 549                 | 16 485 549              |
| Други юридически лица                                                                                                                                                                                                                           | 22.13%                          | 57 644 070                 | 57 644 070              |
| Други физически лица                                                                                                                                                                                                                            | 1.69%                           | 4 396 742                  | 4 396 742               |
| <b>Общо</b>                                                                                                                                                                                                                                     | <b>100.00%</b>                  | <b>260 500 000</b>         | <b>260 500 000</b>      |

### 19.2. Резерви

|                                             | 30.09.2022     | 31.12.2021     |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                             | ХИЛ. ЛВ.       | ХИЛ. ЛВ.       |
| Премиен резерв при емитиране на ценни книжа | 144 030        | 144 030        |
| Общи резерви                                | 7 641          | 7 641          |
|                                             | <b>151 671</b> | <b>151 671</b> |

## 20. Подчинени дългови инструменти

|                                                                  | 30.09.2022 | 31.12.2021   |
|------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
|                                                                  | ХИЛ. ЛВ.   | ХИЛ. ЛВ.     |
| Подчинени дългови инструменти, неемитирани, капитал от първи ред | 362        | 7 201        |
|                                                                  | <b>362</b> | <b>7 201</b> |

Подчиненият дълг е без определен падеж и заемодателя - Старком Холдинг АД и не може да иска погасяването му, независимо дали е налице случай на неизпълнение по споразумението. Еврохолд България АД има право (но не е длъжен) да изплаща суми от главницата на заема, съответстващи на всеки последователно получен транш след изтичане на 5 (пет) години от датата на получаване на съответния транш. Предсрочна изискуемост на главницата на подчинения дълг не се допуска, освен, в случаите на ликвидация или несъстоятелност, след изплащане на дължимите суми към всички привилегирани кредитори, както и на всички останали хирографарни кредитори. Дължимата лихва е в размер на 5% (пет процента) на годишна база върху привлечените парични суми за срока на тяхното реално ползване.

## 21. Заеми от финансови и нефинансови институции

### Нетекущи задължения към финансови и нефинансови институции

|                                  | 30.09.2022    | 31.12.2021   |
|----------------------------------|---------------|--------------|
|                                  | ХИЛ. ЛВ.      | ХИЛ. ЛВ.     |
| Международна Инвестиционна Банка | 16 968        | 9 006        |
| Варенголд Банк АГ                | 7 635         | -            |
|                                  | <b>24 603</b> | <b>9 006</b> |

### Текущи задължения към финансови и нефинансови институции

|                                                   | 30.09.2022    | 31.12.2021    |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                   | ХИЛ. ЛВ.      | ХИЛ. ЛВ.      |
| Международна Инвестиционна Банка                  | 5 268         | 3 152         |
| Международна Банка за Икономическо Сътрудничество | 23 725        | 29 623        |
| Варенголд Банк АГ                                 | 500           | -             |
| Други *                                           | 64 983        | 4 855         |
|                                                   | <b>94 476</b> | <b>37 630</b> |

\* Към 30.09.2022 г. други текущи задължения са във вид на:

- Евро Търговски Книжа (ЕСР) с ISIN XS2430057443, с матуритет 01.2023 г., годишен лихвен процент – 1.8% и номинал 27 500 хил. EUR.
- Евро Търговски Книжа (ЕСР) с ISIN XS2491929290, с матуритет 06.2023 г., годишен лихвен процент - 2.0% и номинал 2 500 хил. EUR.
- Задължения по договори за репо сделки, с матуритет 11.2022 г., на стойност 3 382 хил. EUR.

\* През първите девет месеца на 2022 г.

- Дружеството е издало и изкупило обратно една емисия Евро Търговски Книжа (ЕСР), с общ номинал 2 500 хил. EUR.
- Дружеството е извършило сделки по продажбата на 291.6 бр. Евро Търговски Книжа (ЕСР) от емисия с ISIN XS2430057443 и са отчетени загуби от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 39 хил. лв. (Приложение 8) и печалби от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 7 хил. лв. (Приложение 4).
- Дружеството е извършило сделка по обратно изкупуване на 16.6 бр. Евро Търговски Книжа (ЕСР) от емисия с ISIN XS2430057443.

\* Към 31.12.2021 г. другите текущи задължения към финансови и нефинансови институции са във вид на Евро Търговски Книжа (ЕСР) с ISIN XS2344657163, с матуритет 05.2022 г., годишен лихвен процент - 2.0% и номинал 2 500 хил. EUR.

\* През първите девет месеца на 2021 г. Дружеството е издало и изкупило обратно една емисия Евро Търговски Книжа (ECP), с общ номинал 2 500 хил. EUR.

**Привлечените средства от финансови институции:**

| Банка                                               | Вид на кредита  | Валута | Договорен лимит | Дължима главница 30.09.2022 | Дължима главница 31.12.2021 | Лихвен процент | Дата на издължаване | Обезпечение                         |
|-----------------------------------------------------|-----------------|--------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|---------------------|-------------------------------------|
| Международна Инвестиционна Банка                    | Заем - Главница | EUR    | 10 000 000 €    | 4 620 000 €                 | 6 160 000 €                 | 6.0%+ EURIBOR  | 03.2025             | Залог на акции на дъщерно дружество |
| Международна Инвестиционна Банка                    | Заем - Главница | EUR    | 7 000 000 €     | 6 730 769 €                 | -                           | 5.0%+ EURIBOR  | 01.2029             | Залог на акции на дъщерно дружество |
| Международна Банка за Икономическо Сътрудничество * | Заем - Главница | EUR    | 20 000 000 €    | 12 000 000 €                | 15 000 000 €                | 6.5%           | 01.2023             | Залог на акции на дъщерно дружество |
| Варенголд Банк АГ                                   | Заем - Главница | EUR    | 4 200 000 €     | 4 200 000 €                 | -                           | 6.0%+ ESTR     | 06.2027             | Залог на акции на дъщерно дружество |

\* Неусвоената сума от заема от Международна Банка за Икономическо Сътрудничество към 30.09.2022 г. е в размер на 5 млн. евро (31.12.2021 г. - 5 млн. евро).

## 22. Задължения по облигационни заеми

### Нетекущи задължения

|                                               | 30.09.2022<br>ХИЛ. ЛВ. | 31.12.2021<br>ХИЛ. ЛВ. |
|-----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| EMTN Programme в PLN/EUR - ISIN: XS1542984288 | 19 558                 | 19 558                 |
| Облигационен заем - ISIN: BG2100013205        | 58 675                 | 58 675                 |
| Облигационен заем - ISIN: BG2100002224        | 77 937                 | -                      |
|                                               | <b>156 170</b>         | <b>78 233</b>          |

### Текущи задължения

|                                                      | 30.09.2022<br>ХИЛ. ЛВ. | 31.12.2021<br>ХИЛ. ЛВ. |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| EMTN Programme в EUR - ISIN: XS1731768302            | 129 145                | 136 185                |
| EMTN Programme в EUR - ISIN: XS1731768302, лихви     | 7 266                  | 610                    |
| EMTN Programme в PLN/EUR - ISIN: XS1542984288, лихви | 1 179                  | 9                      |
| Облигационен заем - ISIN: BG2100013205, лихви        | 664                    | 183                    |
| Облигационен заем - ISIN: BG2100002224, лихви        | 153                    | -                      |
|                                                      | <b>138 407</b>         | <b>136 987</b>         |

Задълженията по облигационни заеми са представени по амортизируема стойност, нетно от обратно изкупените собствени облигации, които се оценяват последващо по справедлива стойност въз основа на информация от Bloomberg/Eurobank и други източници с отразяване на ефекта в печалбата или загубата за периода.

Информация относно условията по EMTN програмите е публично достъпна и налична на страницата на Ирландската Фондова Борса (Irish Stock Exchange), секция Bonds.

EMTN програмата с ISIN: XS1542984288 е с падеж на 29.12.2026 г., фиксиран лихвен процент 8.0% (осем процента) на годишна база и честота на лихвеното плащане веднъж в годината с просрочие. EMTN програмата с ISIN XS1731768302 е с падеж на 07.12.2022 г., фиксиран лихвен процент 6.5%

(шест и половина процента) на годишна база и честота на лихвеното плащане веднъж в годината с просрочие.

Към 31.12.2021 г. облигационна емисия с ISIN: XS1542984288 представлява преструктуриран облигационен заем (по EMTN програмата) с удължен падеж до 29.12.2026 г., променена валута от PLN в EUR и променена честота на лихвеното плащане от шестмесечно на едногодишно. В резултат на преструктурирането са отчетени загуби от операции с инвестиции в размер на 440 хил. лв.

Облигационен заем с ISIN: BG2100013205, на стойност 30 000 000 EUR, е регистриран от Централен Депозитар АД на 26.11.2020 г. Емисията е втора по ред обикновени, поимени, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, свободнопрехвърляеми облигации при условията на първично частно (непублично) пласиране по смисъла на чл. 205, ал. 2 от ТЗ. Номиналната и емисионна стойност на всяка облигация е 1 000 (хиляда) EUR. Датата на падеж на емисията е 26.11.2027 г., като главницата се погасява еднократно на падежа. Лихвените плащания са на всеки шест месеца, считано от датата на регистрация на емисията (26.11.2020 г.), при фиксиран номинален лихвен процент – 3.25% на годишна база.

Облигационен заем с ISIN: BG2100002224, на стойност 40 000 000 EUR, е регистриран от Централен Депозитар АД на 08.03.2022 г. Емисията е трета по ред корпоративни, обикновени, поимени, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, непривилигирани и свободнопрехвърляеми облигации при условията на първично частно (непублично) предлагане на под 150 лица – предварително определен кръг от инвеститори съгласно решение на Управителния съвет на публичното дружество от 23.02.2022 г. – банка „Ти Би Ай Банк“ ЕАД. Номиналната и емисионна стойност на всяка облигация е 1 000 (хиляда) EUR. Датата на падеж на емисията е 08.03.2029 г., като главницата се погасява еднократно на падежа. Лихвените плащания са на всеки шест месеца, считано от датата на регистрация на емисията (08.03.2022 г.), при фиксиран номинален лихвен процент – 3.25% на годишна база.

**През първите девет месеца на 2022 г.** са извършени следните сделки с облигации:

- По договор за заем на финансови инструменти са придобити 2 126 бр. облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302, по силата на който дружеството е отчело разходи за лихви в размер на 135 хил. лв. (*Приложения 7.1 и 26.2*).
- По договор за заем на финансови инструменти са придобити 1 650 бр. облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302, по силата на който дружеството е отчело разходи за лихви в размер на 105 хил. лв. (*Приложения 7.1 и 26.2*).
- Продадени са, общо за периода, 1 306 бр. изкупени собствени облигации с ISIN XS1731768302 и е отчетена печалба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 63 хил. лв. (*Приложение 4*).
- По силата договори за покупко-продажба на финансови инструменти е прехвърлена собствеността на 1 306 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN XS1731768302. Към 30.09.2022 финансовите взаимоотношения по тези договори не са изцяло уредени (*Приложение 26.3*).
- По силата на три договор за репо сделки с финансови инструменти са продадени с уговорка за обратно изкупуване съответно 3 766 бр., 2 400 бр. и 1 376 бр. изкупени собствени облигации с ISIN XS1731768302. В резултат на сделките са отчетена загуби от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 329 хил. лв. (*Приложение 8*).
- Изкупени са обратно 35 000 бр. собствени облигации с ISIN BG2100002224 и е отчетена загуба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 479 хил. лв. (*Приложение 8*).
- По силата договор за покупко-продажба на финансови инструменти е прехвърлена собствеността на 20 500 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с което финансовите взаимоотношения към Цедента по три договора за прехвърляне на вземания и анекси към тях са уредени (*Приложения 16.2, 17 и 28*).
- По силата договор за покупко-продажба на финансови инструменти е прехвърлена собствеността на 6 000 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с което окончателно са уредени финансовите взаимоотношения по сключен договор за покупко-продажбата на Дару Инвест ЕАД (свързано лице до 22.03.2022 г.).
- По силата договори за покупко-продажба на финансови инструменти са изкупени обратно 20 100 бр. собствени облигации с ISIN BG2100002224. В резултат на сделките е отчетена печалба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 1 хил. лв. (*Приложение 4*).
- Продадени са, общо за периода, 22 944 бр. изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224 и са отчетени загуби от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 57 хил. лв. (*Приложение 8*) и печалби от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 4 хил. лв. (*Приложение 4*).

- По силата Тристранно споразумение и Споразумение е прехвърлена собствеността на 495 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с което частично са уредени финансовите взаимоотношения по сключен договор за покупко-продажбата на акции на Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.).

**През първите девет месеца на 2021 г.** са извършени следните сделки с облигации:

- Прехвърлена е собствеността на 10 500 бр. обратно изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302 и е отчетена печалба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер 206 хил. лв. (*Приложение 4*). Задълженията за обратно изкупените собствени облигации са уредени към 30.09.2021 г.
- Изкупени са обратно 5 900 бр. собствени облигации с ISIN BG2100013205 и е отчетена печалба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 256 хил. лв. (*Приложение 4*).
- Прехвърлена е собствеността на 5 900 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205 и е отчетена загуба от операции с инвестиции в размер на 129 хил. лв. (*Приложение 8*).
- Изкупени са обратно 1 118 бр. собствени облигации с ISIN BG2100013205 и е отчетена загуба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 8 хил. лв. (*Приложение 8*).
- Продадени са 1 118 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205 и е отчетена загуба от операции с инвестиции в размер на 18 хил. лв. (*Приложение 8*).
- Прехвърлена е собствеността на 2 800 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205 и е отчетена печалба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 3 хил. лв. (*Приложение 4*). Задължението за обратно изкупените собствени облигации са уредени към 30.09.2021 г.
- Продадени са 2 800 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205 с опция за обратно изкупуване от дружество извън групата и е отчетена загуба от операции с инвестиции в размер на 3 хил. лв. (*Приложение 8*).
- Изкупени са обратно по силата на договор с опция за обратно изкупуване 2 800 бр. собствени облигации с ISIN BG2100013205 от дружество извън групата и е отчетена загуба от операции с инвестиции и финансови инструменти в размер на 30 хил. лв. (*Приложение 8*).
- Прехвърлена е собствеността на 2 800 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100013205 и е отчетена загуба от операции с инвестиции в размер на 6 хил. лв. (*Приложение 8*). Вземането за обратно изкупените собствени облигации са уредени към 30.09.2021 г.
- Прехвърлена е собствеността на 3 000 бр. обратно изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302. Задълженията за обратно изкупените собствени облигации не са уредени към 30.09.2021 г. (*Приложение 26.3*).
- Продадени са 3 000 бр. обратно изкупени собствени облигации от EMTN Programme в EUR с ISIN XS1731768302 с опция за обратно изкупуване от дружество извън групата и е отчетена загуба от операции с инвестиции в размер на 25 хил. лв. (*Приложение 8*).

### 23. Дългосрочни задължения към свързани лица

|                                                                         | 30.09.2022   | 31.12.2021    |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Главница по предоставени заеми                                          | ХИЛ. ЛВ.     | ХИЛ. ЛВ.      |
| Старком Холдинг АД *                                                    | 5 788        | 59 460        |
| Евролийз Ауто АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) – предоставен заем ** | -            | 1 400         |
| Евролийз Ауто АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) – лизинг ***          | -            | 66            |
|                                                                         | <b>5 788</b> | <b>60 926</b> |

\* Задължението към 30.09.2022 е по договор за заем с годишен лихвен процент в размер 5.5% (пет и пет десети процента), падеж на 05.05.2025 и договорен лимит 10 млн. лв. Задължението към 31.12.2021 г. е по договор за заем с годишен лихвен процент в размер 5.5% (пет и пет десети процента), падеж на 29.01.2023 и договорен лимит 70 млн. лв.

\*\* Задължението е по договор за заем с годишен лихвен процент в размер 7.0% (седем процента), падеж на 23.12.2023 и договорен лимит 8 млн. лв.

\*\*\* Задължението е по три договора за финансов лизинг с падеж съответно на 10.02.2023, 20.05.2024 и 10.07.2024.

#### 24. Други дългосрочни задължения

|                                       | 30.09.2022   | 31.12.2021   |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
|                                       | ХИЛ. ЛВ.     | ХИЛ. ЛВ.     |
| Задължения за доходи при пенсиониране | 33           | 33           |
| Задължения по лизингови договори      | 1 128        | 1 208        |
|                                       | <b>1 161</b> | <b>1 241</b> |

#### 25. Краткосрочни търговски задължения

|                           | 30.09.2022 | 31.12.2021   |
|---------------------------|------------|--------------|
|                           | ХИЛ. ЛВ.   | ХИЛ. ЛВ.     |
| Задължения към доставчици | 416        | 1 328        |
|                           | <b>416</b> | <b>1 328</b> |

#### 26. Краткосрочни задължения към свързани лица

##### 26.1. Лихви по получени заеми

|                                                                                         | 30.09.2022 | 31.12.2021   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
|                                                                                         | ХИЛ. ЛВ.   | ХИЛ. ЛВ.     |
| Старком Холдинг АД                                                                      | 91         | 2 126        |
| Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                          | -          | 30           |
| Мъни лийз ЕАД (предишно наименование Евролийз Ауто ЕАД, свързано лице до 30.06.2022 г.) | -          | 963          |
| Евроинс Иншурънс Груп АД                                                                | 6          | 1 719        |
| Авто Юнион Сервиз ЕООД (свързано лице до 30.06.2022 г.)                                 | -          | 20           |
| ЗД Евроинс АД *                                                                         | 208        | -            |
| Евроинс Румъния Застраховане - Презастраховане С.А. *                                   | 162        | -            |
|                                                                                         | <b>467</b> | <b>4 858</b> |

\* Лихви по договори за заем на финансови инструменти (Приложение 7.1, 22 и 26.2).

##### 26.2. Главница по получени заеми

|                                                                                              | 30.09.2022   | 31.12.2021    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
|                                                                                              | ХИЛ. ЛВ.     | ХИЛ. ЛВ.      |
| Старком Холдинг АД *                                                                         | -            | 8 801         |
| Евроинс Иншурънс Груп АД **                                                                  | 77           | 14 171        |
| ЗД Евроинс АД ***                                                                            | 4 158        | -             |
| Евроинс Румъния Застраховане - Презастраховане С.А. ***                                      | 3 227        | -             |
| Мъни лийз ЕАД (предишно наименование Евролийз Ауто ЕАД, свързано лице до 30.06.2022 г.) **** | -            | 1 900         |
|                                                                                              | <b>7 462</b> | <b>24 872</b> |

\* Задължението към 31.12.2021 г. е по договор за заем с годишен лихвен процент в размер 5.2% (пет цело и две десети процента), падеж на 03.08.2022 и договорен лимит 4.5 млн. евро.

\*\* Задължението към 30.09.2022 г. е по договор за заем с годишен лихвен процент в размер 6.0% (шест процента), падеж 01.07.2022 и договорен лимит 50 хил. евро. Задължението към 31.12.2021 г. е по два договора за заем с годишен лихвен процент в размер 6.0% (шест процента) и по двата, падеж съответно на 08.02.2022 и 01.07.2022 и договорен лимит съответно 20 млн. лв. и 50 хил. евро. Задължението с падеж на 08.02.2022 е уредено без закъснение.

\*\*\* Задължения по договори за заем на финансови инструменти с годишен лихвен процент в размер 7.0% (седем процента) и падеж на 05.12.2022 (Приложение 7.1, 22, 26.1.).

\*\*\*\* Задължения по договори за прехвърляне на вземания с годишен лихвен процент в размер 7.5% (седем цело и пет десети процента) и падеж на 25.10.2022.

### 26.3. Други задължения

|                                                                                                  | 30.09.2022<br>хил. лв. | 31.12.2021<br>хил. лв. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Старком Холдинг АД *                                                                             | -                      | 5 895                  |
| ЗД Евроинс АД **                                                                                 | 791                    | 4                      |
| Мъни лийз ЕАД (предишно наименование Евролийз Ауто ЕАД, свързано лице до 30.06.2022 г.)          | -                      | 38                     |
| Мъни лийз ЕАД (предишно наименование Евролийз Ауто ЕАД, свързано лице до 30.06.2022 г.) – лизинг | -                      | 38                     |
| ЗД ЕИГ РЕ ЕАД ***                                                                                | 1 741                  | 54                     |
| Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) ****                                              | -                      | 695                    |
| Авто Юнион Сервиз ЕООД (свързано лице до 30.06.2022 г.) ****                                     | -                      | 244                    |
| Евроинс Румъния Застраховане - Презастраховане С.А.                                              | 4                      | 15                     |
| Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В.                                                             | -                      | 4 890                  |
|                                                                                                  | <b>2 536</b>           | <b>11 873</b>          |

\* Задължение за обратно изкупени собствени облигации (*Приложение 22*).

\*\* Задължение за обратно изкупени собствени облигации 702 хил. лв. (*Приложение 22*) и търговски задължения – 89 хил. лв. към 30.09.2022. И търговски задължения – 4 хил. лв. към 31.12.2021.

\*\*\* Задължения по договори за покупко-продажба на финансови инструменти (*Приложения 22 и 30.1.1*).

\*\*\*\* Задължения по договори за прехвърляне на вземания, които са необезпечени и са с годишен лихвен процент в размер 3.0% (*Приложения 28 и 30.1.1*).

### 27. Други краткосрочни задължения

|                                                              | 30.09.2022<br>хил. лв. | 31.12.2021<br>хил. лв. |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Задължения за покупки на инвестиции и финансови инструменти* | -                      | 14                     |
| Лихви по заеми                                               | 22                     | 22                     |
| Данъчни задължения                                           | 170                    | 529                    |
| Задължения към персонала и осигурителни предприятия          | 118                    | 87                     |
| Задължения за дивиденди                                      | 249                    | 249                    |
| Задължения за дивиденди към свързани лица-Старком Холдинг АД | 101                    | 101                    |
| Задължения по лизингови договори                             | 241                    | 342                    |
| Задължения по договори за прехвърляне на вземания            | 269                    | -                      |
| Други                                                        | 33                     | 84                     |
|                                                              | <b>1 203</b>           | <b>1 428</b>           |

\* Задължение за обратно изкупени собствени облигации.

## **28. Безналични сделки**

През представените отчетни периоди Дружеството е осъществило следните инвестиционни и финансови сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти и които не са отразени в отчета за паричните потоци:

### **През първите девет месеца на 2022 г.**

- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Поемател е поело задължение на стойност 14 426 хил. лв. към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) - Кредитор и е заместило в дълг друго дъщерно дружество – Първоначален длъжник.
- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Поемател е поело задължение на стойност 4 782 хил. лв. към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) - Кредитор и е заместило в дълг друго дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) – Първоначален длъжник.
- По силата на Цесионно уведомление Еврохолд България АД е прехвърлило задължение към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) на стойност 4 782 хил. лв. към трето лице.
- По силата на Цесионно уведомление Еврохолд България АД е прехвърлило задължение към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) на стойност 14 426 хил. лв. към трето лице.
- По силата на Споразумение за прихващане с дъщерно дружество Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 2 500 хил. EUR със вземане на стойност 96 хил. EUR до размера на вземането.
- По силата на Споразумение за прихващане с трето лице Еврохолд България АД е извършило прихващане на вземане на стойност 69 хил. GBP със задължение на стойност за 54 хил. GBP до размера на задължението.
- По силата на Договор за прехвърляне на вземания трето лице – Цедент е прехвърлило на Еврохолд България АД – Цесионер свое вземане от трето дружество извън групата на стойност 21 000 хил. лв. (*Приложение 17*). Финансовите взаимоотношения са уредене с прехвърлянето в патримониума на Цедента общо 10 681 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с номинал 1 000 EUR всяка (*Приложение 22*).
- По силата на Договор за прехвърляне на вземания трето лице – Цедент е прехвърлило на Еврохолд България АД – Цесионер свое вземане от дъщерно дружество на Еврохолд България АД на стойност 14 429 хил. лв. (*Приложение 16.2*). Финансовите взаимоотношения са уредене с прехвърлянето в патримониума на Цедента общо 7 375 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с номинал 1 000 EUR всяка (*Приложение 22*).
- По силата на Договор за прехвърляне на вземания трето лице – Цедент е прехвърлило на Еврохолд България АД – Цесионер свое вземане от дъщерно дружество на Еврохолд България АД на стойност 4 782 хил. лв. (*Приложение 16.2*). Финансовите взаимоотношения са уредене с прехвърлянето в патримониума на Цедента общо 2 444 бр. обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с номинал 1 000 EUR всяка (*Приложение 22*).
- По силата на Споразумение за прихващане с дъщерно дружество Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 55 хил. лв. със вземане на стойност 42 хил. лв. до размера на вземането.
- По силата на Договор за заместване в дълг дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) на Еврохолд България АД като Поемател е поело задължения на стойност 4 370 хил. лв. към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) - Кредитор и е заместило в дълг Еврохолд България АД – Първоначален длъжник.
- По силата на Споразумение за прихващане с дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 4 370 хил. лв. със вземане на стойност 148 хил. лв. до размера на вземането.

- По силата договор за покупко-продажба на финансови инструменти е прехвърлена собствеността на 6 000 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, като задължението с прехвърлителя е уредено с продажбата на 100 % от акциите на Дару Инвест ЕАД (свързано лице до 22.03.2022 г.).
- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Първоначален длъжник закрива свое задължение на стойност 735 хил. лв. към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) – Кредитор, като закриването на това задължение представлява покриването на част от вземанието, което Еврохолд България АД притежава за продажбата на акциите на същото дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) от купувача му – Поемател (трето лице).
- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Първоначален длъжник закрива свое задължение на стойност 4 256 хил. лв. към дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) – Кредитор, като закриването на това задължение представлява покриването на част от вземанието, което Еврохолд България АД притежава за продажбата на акциите на същото дъщерно дружество (свързано лице до 30.06.2022 г.) от купувача му – Поемател (трето лице).
- По силата на Тристранно споразумение и Споразумение е прехвърлена собствеността на 495 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с което частично са уредени финансовите взаимоотношения по сключен договор за покупко-продажба на акции на Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.).

#### **През първите девет месеца на 2021 г.**

- През периода Дружеството е извършило SWAP сделки със свързани лица, като едновременно е емитирало нови краткосрочни търговски ценни книжа (ЕСР) в размер на 2 500 хил. евро (4 890 хил. лв.) и е изкупило обратно емитирани краткосрочни търговски ценни книжа (ЕСР) в размер на 2 450 хил. евро (4 792 хил. лв.).
- Дружеството е извършило прехвърляне на задължение с дъщерно дружество и се е задължило да поеме в задължение сумата от 332 хил. лв., състоящо се от 314 хил. лв. главница и 18 хил. лв. лихва.
- По силата на Споразумение за прихващане на насрещни задължения с дъщерно дружество Еврохолд България АД е извършило прихващане на вземане на стойност 72 хил. лв. (70 хил. лв. главница и 2 хил. лв. лихва) със задължение за 332 хил. лв. (314 хил. лв. главница и 18 хил. лв. лихва) до размера на вземането.
- По силата на Споразумение за прихващане на насрещни задължения с дъщерно дружество Еврохолд България АД е извършило прихващане на вземане на стойност 14 хил. лв. със задължение за 2 хил. лв. до размера на задължението.
- По силата на Договор за покупко-продажба на финансови инструменти с дъщерно дружество (Приобретател) Еврохолд България АД (Прехвърлител) е извършило прихващане на вземането от преобретателя със задължение към същия на стойност 5 476 хил. лв.

#### **29. Условни задължения и ангажименти**

##### **Съдебни дела**

Към 30.09.2022 г. срещу Дружеството няма заведени съществени съдебни дела.

## Поръчителства и предоставени гаранции

Дружеството е съдължник/гарант по получени **заеми от банкови/финансови институции** както следва:

| Бизнес направление                             | Трето /Свързано лице | Размер в EUR'000 към 30.09. 2022 г. | Размер в BGN'000 към 30.09. 2022 г. | МАТУРИТЕТ (EUR'000) |         |         |         |         |              |
|------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------|---------|---------|---------|--------------|
|                                                |                      |                                     |                                     | 2022 г.             | 2023 г. | 2024 г. | 2025 г. | 2026 г. | след 2026 г. |
| Лизингов подхолдинг *                          |                      |                                     |                                     |                     |         |         |         |         |              |
| За финансиране на лизингова дейност            | Трети лица           | 21 089                              | 41 246                              | 2 255               | 7 177   | 5 093   | 3 979   | 2 120   | 465          |
| Автомобилен подхолдинг *                       |                      |                                     |                                     |                     |         |         |         |         |              |
| Кредити за оборотни средства                   | Трети лица           | 4 781                               | 9 351                               | 2 400               | 1 762   | 181     | 181     | 257     | -            |
| Енергиен подхолдинг                            |                      |                                     |                                     |                     |         |         |         |         |              |
| Корпоративна гаранция за плащане               | Свързани лица        | 3 500                               | 6 845                               | -                   | 3 500   | -       | -       | -       | -            |
| Кредити за оборотни средства                   | Свързани лица        | 18 880                              | 36 926                              | -                   | 18 880  | -       | -       | -       | -            |
| Корпоративна гаранция във връзка с придобиване | Свързани лица        | 220 000                             | 430 283                             | -                   | -       | -       | -       | -       | 220 000      |
| Компания-майка                                 |                      |                                     |                                     |                     |         |         |         |         |              |
| Кредити за оборотни средства                   | Свързани лица        | 6 000                               | 11 735                              | -                   | 6 000   | -       | -       | -       | -            |
| Банкови кредити за инвестиционни цели          | Свързани лица        | 5 000                               | 9 779                               | -                   | -       | 5 000   | -       | -       | -            |
| ОБЩО:                                          |                      | 279 250                             | 546 165                             | 4 655               | 37 319  | 10 274  | 4 160   | 2 377   | 220 465      |

\* Към 30.09.2022 г. дружествата от лизингов и автомобилен подхолдинг не са свързани лица. Във връзка с извършената продажба на същите, в срок до 31.12.2022 г. следва новият собственик да встъпи като гарант по посочените заеми от банкови/финансови институции.

Във връзка с кредит на дружество от Автомобилен подхолдинг (свързано лице до 30.06.2022 г.) Еврохолд България АД е учредило залог на акции. В срок до 31.12.2022 г. се очаква новият собственик да встъпи като гарант по кредита на автомобилен подхолдинг и залогът да бъде заличен.

Във връзка с финансиране като част от пакетна сделка е учреден залог на 35% акции на дъщерно дружество.

Дружеството е гарант по издадени **банкови гаранции** \*\* както следва:

| Дружество от:          | Размер в EUR'000 към 30.09.2022 г. | Размер в BGN'000 към 30.09.2022 г. | МАТУРИТЕТ (EUR'000) |
|------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| Автомобилен подхолдинг | 2 100                              | 4 107                              | 2.2024              |
| Автомобилен подхолдинг | 1 800                              | 3 520                              | 4.2023              |
| <b>ОБЩО:</b>           | <b>3 900</b>                       | <b>7 627</b>                       |                     |

\*\* Към 30.09.2022 г. дружествата автомобилен подхолдинг не са свързани лица. Във връзка с извършената продажба на същите, в срок до 31.12.2022 г. следва новият собственик да встъпи като гарант по издадените банкови гаранции.

Гарантирани задължения на Дружеството от свързани лица, както следва:

| Дружество/ Гарант          | Валута | Гарантирано задължение            | Размер на гарантираната сума към 30.09.2022г. в оригинална валута | Падеж      |
|----------------------------|--------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------|
| Евроинс Иншурънс Груп АД   | EUR    | Емисия облигации (EMTN programme) | 70 000 000                                                        | 12.2022 г. |
| Евроинс Иншурънс Груп АД   | EUR    | Емисия облигации (EMTN programme) | 10 000 000                                                        | 12.2026 г. |
| Евроинс Иншурънс Груп АД * | EUR    | Банков заем                       | 12 000 000                                                        | 01.2023 г. |

\* Залог на акции на "Евроинс Иншурънс Груп" АД в дъщерно дружество.

Учредени гаранции в полза на Дружеството:

| Дружество/ Гарант                 | Валута | Гарантирано задължение | Размер на гарантираната сума към 30.09.2022г. в оригинална валута | Падеж      |
|-----------------------------------|--------|------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------|
| Милена Милчова Генчева, Прокурист | BGN    | Гаранция за управление | 3 330                                                             | 03.2023 г. |

### 30. Сделки и салда със свързани лица

Условията, при които са извършвани сделките не се отклоняват от пазарните за такъв вид сделки.

**Свързаните лица на Дружеството са както следва:**

- Старком Холдинг АД, България – основен акционер в Еврохолд България АД.

**Дъщерни дружества на Старком Холдинг АД, България:**

- Първа Инвестиционна Банка АД, Русия;
- Старком Финанс ЕАД, България;
- Quintar Capital Limited, Хонг Конг, Китай;
- Hanson Asset Management Ltd, Великобритания;
- Swiss Global Asset Management AG, Швейцария – свързано лице от 03.05.2022 г.

**Дъщерни дружества на Еврохолд България АД:**

- **Евроинс Иншурънс Груп АД (ЕИГ АД) - дъщерно дружество на Еврохолд България АД;**
- ЗД Евроинс АД, България - дъщерно дружество на ЕИГ АД;
- Евроинс Румъния Застраховане - Презастраховане С.А., Румъния - дъщерно дружество на ЕИГ АД;
- Евроинс Осигуряване АД, Северна Македония - дъщерно дружество на ЕИГ АД;
- ЗД Евроинс Живот ЕАД, България - дъщерно дружество на ЕИГ АД;
- ЗД ЕИГ Ре ЕАД, България - дъщерно дружество на ЕИГ АД;
- ЧАД ЗК Евроинс Украйна, Украйна - дъщерно дружество на ЕИГ АД;
- Евроинс Клеймс ООД, Гърция - дъщерно дружество на ЕИГ АД;
- ЗК Евроинс Грузия АД, Грузия - дъщерно дружество на ЕИГ АД;
- ЧАД Европейско Туристическо Застраховане, Украйна - дъщерно дружество на ЕИГ АД;
- ЧАД ЗД Евроинс, Беларус (предишно име ЧАД ЗД ЕРГО) - дъщерно дружество на ЕИГ АД;
- ЗД Евроинс, Руска федерация – асоциирано на ЕИГ АД;
- **Дару Инвест ЕАД, България - дъщерно дружество на Еврохолд България АД до 22.03.2022 г.;**
- **Авто Юнион АД (АЮ АД), България - дъщерно дружество на Еврохолд България АД до 30.06.2022г.;**
- Авто Юнион Сервиз ЕООД, България - дъщерно дружество на АЮ АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Ауто Италия ЕАД, България - дъщерно дружество на АЮ АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Булвария ЕООД, България - дъщерно дружество на АЮ АД – (предишно наименование Булвария Варна ЕООД) - свързано лице до 30.06.2022 г.;

- Булвария София ЕАД, България - дъщерно дружество на АЮ АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Дару Кар АД, България - дъщерно дружество на АЮ АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Стар Моторс ЕООД, България - дъщерно дружество на АЮ АД – свързано лице до 11.05.2022 г.;
- Стар Моторс ДООЕЛ, Северна Македония чрез Стар Моторс ЕООД – дъщерно дружество на АЮ АД – свързано лице до 11.05.2022 г.;
- Стар Моторс SH.P.K., Косово чрез Стар Моторс ДООЕЛ - дъщерно дружество на Стар Моторс ЕООД – свързано лице до 11.05.2022 г.;
- Мотохъб ООД, България - дъщерно дружество на АЮ АД - свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Мотобул ЕАД, България - дъщерно дружество на АЮ АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Бензин Финанс ЕАД, България - дъщерно дружество на АЮ АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Бопар Про S.R.L., Румъния чрез Мотобул ЕАД - дъщерно дружество на АЮ АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Чайна Мотор Къмпани АД, България - дъщерно дружество на АЮ АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Н Ауто София ЕАД, България - дъщерно дружество на АЮ АД до 02.08.2021 г.
- Еспас Ауто ООД, България чрез Н Ауто София ЕАД - дъщерно дружество на АЮ АД до 02.08.2021 г.
- ЕА Пропъртис ЕООД, България чрез Н Ауто София ЕАД - дъщерно дружество на АЮ АД до 02.08.2021 г.
- **Евролийз Груп АД - дъщерно дружество на Еврохолд България АД до 30.06.2022 г.:**
- Мъни лийз ЕАД (предишно наименование Евролийз Ауто ЕАД), България - дъщерно дружество на Евролийз Груп АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Евролийз Ауто Румъния АД, Румъния - дъщерно дружество на Евролийз Груп АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Евролийз Ауто ДООЕЛ, Северна Македония - дъщерно дружество на Евролийз Груп АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Евролийз Рент а Кар ЕООД, България - дъщерно дружество на Евролийз Груп АД - свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Финасити ЕАД (предишно наименование Амиго Лизинг ЕАД), България - дъщерно дружество на Евролийз Груп АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Аутоплаза ЕАД, България - дъщерно дружество на Евролийз Груп АД – свързано лице до 30.06.2022 г.;
- София Моторс ЕООД, България - дъщерно дружество на Евролийз Груп АД - свързано лице до 30.06.2022 г.;
- Амиго Финанс ЕООД, България (предишно наименование Мого България ЕООД) - дъщерно дружество на Евролийз Груп АД от 01.12.2021 г. - свързано лице до 30.06.2022 г.;
- **Евро-Финанс АД, България – дъщерно дружество на Еврохолд България АД:**
- **Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани II Б.В., Нидерландия - дъщерно дружество на Еврохолд България АД:**
- Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани III Б.В., Нидерландия – дъщерно дружество на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В. II, Нидерландия.
- Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия – дъщерно дружество на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В. III, Нидерландия.
- Електроразпределителни Мрежи Запад АД, България - дъщерно дружество на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия от 27.07.2021 г.
- Електрохолд ИКТ ЕАД, България чрез Електроразпределителни Мрежи Запад АД - дъщерно дружество на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия от 27.07.2021 г.
- Електрохолд Продажби АД, България - дъщерно дружество на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия от 27.07.2021 г.
- Електрохолд България ЕООД, България - дъщерно дружество на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия от 27.07.2021 г.
- Електрохолд Трейд ЕАД, България - дъщерно дружество на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия от 27.07.2021 г.
- Фри Енерджи Проджект Орешец ЕООД, България - дъщерно дружество на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия от 27.07.2021 г.

- Бара Груп ЕООД, България - дъщерно дружество на Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В., Нидерландия от 27.07.2021 г.
- **Електрохолд Грийн ЕООД, България - дъщерно дружество на Еврохолд България АД – учредено през 2022 г.;**

### **30.1. Сделки със свързани лица**

#### **30.1.1. Сделки с дъщерни предприятия и други свързани лица под общ контрол**

##### **През първите девет месеца на 2022 г.**

- По силата на договор за заместване в дълг Дружеството като Поемател е поело задължение на стойност 14 426 хил. лв. към Авто Юнион АД - Кредитор (свързано лице до 30.06.2022 г.) и е заместило в дълг Евроинс Иншурънс Груп АД – Първоначален длъжник.
- По силата на договор за заместване в дълг Дружеството като Поемател е поело задължение на стойност 4 782 хил. лв. към Дару Кар ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.) - Кредитор и е заместило в дълг Авто Юнион АД – Първоначален длъжник.
- По силата на Цесионно уведомление Дружеството е прехвърлило задължение към Дару Кар ЕАД (свързано лице до 30.06.2022 г.) на стойност 4 782 хил. лв. към дружество извън групата.
- По силата на Цесионно уведомление Дружеството е прехвърлило задължение към Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) на стойност 14 426 хил. лв. към дружество извън групата.
- По силата на Споразумение за прихващане с Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В. Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 2 500 хил. EUR със вземане за 96 хил. EUR до размера на вземането.
- По силата на Споразумение за прихващане с ЗД ЕИГ-Ре АД Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 55 хил. лв. със вземане на стойност 42 хил. лв. до размера на вземането.
- По силата на Договор за заместване в дълг Евролийз Груп АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) като Поемател е поело задължения на стойност 4 370 хил. лв. към Мъни лийз ЕАД (предишно наименование Евролийз Ауто ЕАД, свързано лице до 30.06.2022 г.) - Кредитор и е заместило в дълг Еврохолд България АД – Първоначален длъжник.
- По силата на Споразумение за прихващане с Евролийз Груп АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) Еврохолд България АД е извършило прихващане на задължение на стойност 4 370 хил. лв. със вземане на стойност 148 хил. лв. до размера на вземането.
- По силата договор за покупко-продажба на финансови инструменти е прехвърлена собствеността на 6 000 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, като задължението с прехвърлителя е уредено с продажбата на 100% от акциите на Дару Инвест ЕАД (свързано лице до 22.03.2022 г.).
- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Първоначален длъжник закрива свое задължение на стойност 735 хил. лв. към Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) – Кредитор, като закриването на това задължение представлява покриването на част от вземанието, което Еврохолд България АД притежава за продажбата на акциите на Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) от купувача му – Поемател (трето лице).
- По силата на Договор за заместване в дълг Еврохолд България АД като Първоначален длъжник закрива свое задължение на стойност 4 256 хил. лв. към Евролийз Груп АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) – Кредитор, като закриването на това задължение представлява покриването на част от вземанието, което Еврохолд България АД притежава за продажбата на акциите на Евролийз Груп АД (свързано лице до 30.06.2022 г.) от купувача му – Поемател (трето лице).

- По силата на Тристранно споразумение и Споразумение е прехвърлена собствеността на 495 бр. (придобити са) обратно изкупени собствени облигации с ISIN BG2100002224, с което частично са уредени финансовите взаимоотношения по сключен договор за покупко-продажбата на акции на Авто Юнион АД (свързано лице до 30.06.2022 г.).

#### **През първите девет месеца на 2021 г.**

- Дружеството е извършило SWAP сделка с ЗД Евроинс АД, като е изкупило обратно 25 бр. ЕСП с ISIN: XS2180906567 с номинал 2 500 000 евро на стойност 2 500 000 евро и едновременно я е заменило за 25 броя ново емитирани ЕСП с ISIN: XS2344657163 за 2 450 000 евро.
- Дружеството - в качеството си на Поемател по Споразумение с Авто Юнион Сервиз ЕООД, в качеството на Кредитор и Стар Моторс ЕООД, в качеството на Длъжник - е извършило прехвърляне на задължение от Длъжника към Кредитора и се задължава да поеме в задължение към Кредитора сумата от 332 хил. лв., състоящо се от 314 хил. лв. главница и 18 хил. лв. лихва.
- По силата на Споразумение за прихващане на насрещни задължения с Авто Юнион Сервиз ЕООД Дружеството е извършило прихващане на вземане на стойност 72 хил. лв. (70 хил. лв. главница и 2 хил. лв. лихва) със задължение за 332 хил. лв. (314 хил. лв. главница и 18 хил. лв. лихва) до размера на вземането.
- По силата на Споразумение за прихващане на насрещни задължения с Ауто Италия ЕАД Еврохолд България АД е извършило прихващане на вземане на стойност 14 хил. лв. със задължение за 2 хил. лв. до размера на задължението.
- По силата на Договор за покупко-продажба на финансови инструменти със ЗД Евроинс АД (Приобретател) Еврохолд България АД (Прехвърлител) е извършило прихващане на вземането от преобретателя със задължение към същия на стойност 5 476 хил. лв.

Останалите сделки със свързани лица за първите девет месеца на 2022 г. и 2021 г. са оповестени в следните *Приложения 3, 5.1, 7.1, 8.1, 9.1, 10.1, 12.1 и 12.2.*

#### **30.1.2. Сделки с ключов управленски персонал**

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

|                                         | 30.09.2022<br>лева | 30.09.2021<br>лева |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Краткосрочни възнаграждения:            |                    |                    |
| Заплати                                 | 252 554            | 236 901            |
| Разходи за социални осигуровки          | 5 562              | 7 145              |
| <b>Общо краткосрочни възнаграждения</b> | <b>258 116</b>     | <b>244 046</b>     |

#### **30.1.3. Разчети със свързани лица в края на годината**

Разчетите със свързани лица са оповестени в следните *Приложения 13, 15, 16, 20, 23, 26 и 27.*

### **31. Събития след края на отчетния период**

#### **Ново свързано лице**

На 03.10.2022 г. е учредено дружеството Електрохолд ИПС ЕООД, 100% собственост на Електрохолд България ЕООД.

#### **Извънредно общо събрание на акционерите**

С Решение на УС от 24.10.2022 г. ще се проведе Извънредно общо събрание на акционерите на 28.11.2022 г. Информация за него може да бъде намерена на сайта на Дружеството и [www.x3news.com](http://www.x3news.com).

Няма други съществени събития след датата на отчетния период, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовите отчети на Еврохолд България АД към 30 септември 2022 г.

---

4

Вътрешна информация  
30 септември 2022

## ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ

### **по чл.7 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април относно пазарната злоупотреба**

Еврохолд България АД разкрива публично вътрешна информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета на Европа към Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса и обществеността чрез финансовата медия Екстри Нюз на следния интернет адрес: [www.x3news.com](http://www.x3news.com), където вътрешната информация е достъпна на следния линк: <http://www.x3news.com/?page=News&unqid=635a77498d981>

Публично разкритата вътрешна информация може да намерите и на интернет страницата на „Еврохолд България“ АД [www.eurohold.bg](http://www.eurohold.bg), където същата е достъпна в раздел „Вътрешна информация“ на следния линк: <https://www.eurohold.bg/internal-information-645.html>

Ръководството на Еврохолд България АД счита, че не е налице друга информация, която да не е публично оповестена от него и която би била важна за акционерите и инвеститорите при вземането на инвеститорско решение.

**Асен Минчев,**

*Изпълнителен директор на Еврохолд България АД*

**Милена Генчева,**

*Прокурист на Еврохолд България АД*

---

# 5

Допълнителна информация  
към 30 септември 2022

## ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

**към междинен съкратен индивидуален доклад за дейността за периода 1 януари – 30 септември 2022 г.**

**съгласно НАРЕДБА № 2 от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар**

**1. Информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на емитента**

Няма настъпили промени в счетоводната политика на Еврохолд България АД през отчетния период.

**2. Информация за настъпили промени в група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството на емитента, ако участва в такава група**

**За периода на първо тримесечие на 2022 г. са настъпили следните промени в групата предприятия на Еврохолд България АД:**

- 2.1.** На 17.03.2022 г. Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в размер на EUR 2 000 000.
- 2.2.** През втората половина на март 2022 - Енергийният подходдинг на Еврохолд България АД - Eastern European Electric Company B.V. (EЕЕC), увеличи дела си в ЧЕЗ Разпределение България АД с ново наименование Електроразпределителни мрежи Запад АД (ЕРМ Запад АД) до 98.93% ((като придоби допълнителни 207 107 акции или 10.74%)) и в ЧЕЗ Електро България АД с ново наименование Електрохолд Продажби АД до 96.76% (като придоби допълнителни 1 379 акции или 27.58%).

**За периода на второ тримесечие на 2022 г. са настъпили следните промени в групата предприятия на Еврохолд България АД:**

- 2.3.** 01.04.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 150 000 евро.
- 2.4.** На 11.05.2022 г. - АВТО ЮНИОН АД подписа окончателен договор с М ТРАКС БЪЛГАРИЯ ЕООД за продажба на Стар Моторс ЕООД - официален вносител на автомобили с марката Мазда за България. Към настоящия момент сделката е финализирана, като по силата сключения договор между страните, М ТРАКС БЪЛГАРИЯ ЕООД придоби всички 70 000 дяла, формиращи капитала на Стар Моторс ЕООД, включително и дъщерните му дружества Стар Моторс ДООЕЛ (Северна Македония) и Стар Моторс SH.P.K. (Косово). Новият собственик е вписан в ТР при Агенция по вписванията на 17.05.2022 г.
- 2.5.** 18.05.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 80 000 евро.

- 2.6.** На 27.05.2022 г. – Еврохолд България АД учреди ново дъщерно дружество с наименование „ЕЛЕКТРОХОЛД ГРИЙН“ ЕООД (ELECTROHOLD GREEN) с капитал 20 000 лева и предмет на дейност: Консултантска и инвестиционна дейност, изграждане и поддръжка на фотоволтаични електроцентрали, търговия със соларни панели и аксесоари, сделки с недвижими имоти, представителство, посредничество и агентство на български и чуждестранни юридически лица в страната и чужбина, както и всякаква друга дейност, незабранена изрично от закон. Новоучреденото дружество е вписано в ТР на 27.05.2022 г. с едноличен собственик на капитала Еврохолд България АД.
- 2.7.** Във връзка с осъществяваните търгови предложения, „ИЙСТЪРН ЮРЪПИЪН ЕЛЕКТРИК КЪМПАНИ“ Б.В. е достигнал участие в капитала на „Електроразпределителни мрежи Запад“ АД и на „Електрохолд Продажби“ АД съответно от 99.25% и 97.66%. *(Повече информация за резултатите от търговото предлагане е налична в Междинния съкратен индивидуален доклад за дейността към 30 юни 2022)*
- 2.8.** 27.06.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 680 000 евро.
- 2.9.** На 30.06.2022 г. Еврохолд България АД сключи договор за продажба на останалата част от автомобилния и лизинговия си бизнес като продаде дъщерните си подхолдингови дружества Авто Юнион АД и Евролийз Груп АД заедно с притежаваните от тях оперативни компании. *(Повече информация за продажбата на дъщерните дружества е налична в Междинния съкратен индивидуален доклад за дейността към 30 юни 2022)*

**За периода на трето тримесечие на 2022 г. са настъпили следните промени в групата предприятия на Еврохолд България АД:**

- 2.10.** 29.07.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 70 000 евро.
- 2.11.** 18.08.2022 г. - Еврохолд България АД увеличи капитала на дъщерното си дружество Eastern European Electric Company II, Нидерландия, с парична вноска в премиен резерв в размер на 4 200 000 евро.

**3. Информация за резултатите от организационни промени в рамките на емитента, като преобразуване, продажба на група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност**

Резултатите от извършените продажби на дъщерни дружества (виж т. 2.9. по-горе) са налични в Междинния съкратен индивидуален доклад за дейността към 30 юни 2022.

**4. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко до края на текущата година**

Няма публикувани прогнози за 2022 година.

**5. Данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на съответното тримесечие, и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от началото на текущата финансова година до края на отчетния период**

|    | Име                                    | Брой акции  | % от капитала |
|----|----------------------------------------|-------------|---------------|
| 1. | Старком Холдинг АД                     | 130 433 415 | 50.07%        |
| 2. | KJK Fund II Sicav-Sif Balkan Discovery | 28 116 873  | 10.79%        |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                         |            |       |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|
| 3. | Boston Management and Research, чрез следните фондове, управлявани от него:<br>- Global Opportunities Portfolio,<br>- Global Macro Portfolio,<br>- Global Macro Absolute Return Advantage Portfolio,<br>- Global Macro Capital Opportunities Portfolio. | 23 423 351 | 8.99% |
| 4  | СЛС Холдинг АД                                                                                                                                                                                                                                          | 16 485 549 | 6.33% |

**6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на емитента към края на съответното тримесечие, както и промените, настъпили за периода от началото на текущата финансова година до края на отчетния период за всяко лице поотделно**

|    | <b>Име</b>               | <b>Брой акции</b> | <b>% от капитала</b> |
|----|--------------------------|-------------------|----------------------|
| 1. | Димитър Стоянов Димитров | 200               | -                    |
| 2. | Асен Емануилов Асенов    | 33 930            | 0,01%                |
| 3. | Велислав Христов         | 200               | -                    |

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

Няма висящо съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на Дружеството.

**8. Информация за отпуснатите от емитента или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок**

Сделките със свързани лица за отчетния период са оповестени в Приложения към междинния съкратен индивидуален финансов отчет за деветте месеца на 2022 г., както и в Междинния съкратен индивидуален доклад за дейността към 30 септември 2022.

Условията, при които са извършвани сделките, не се отклоняват от пазарните за такъв вид сделки.

25 октомври 2022 г.

**Асен Минчев,**  
Изпълнителен директор на Еврохолд България АД

**Милена Генчева,**  
Прокурист на Еврохолд България АД

---

6

Приложение 4  
30 септември 2022

## ПРИЛОЖЕНИЕ 4

към чл. 12, ал. 1, т. 1, чл. 14 и чл. 21, т. 3, буква "а" и т. 4, буква "а" от НАРЕДБА № 2 от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

за периода 1 януари – 30 септември 2022 г.

1. Няма промяна в лицата, упражняващи контрол върху дружеството
2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството

Не е откривано производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество

3. Сключване или изпълнение на съществени сделки

Всички сключени сделки, включително и съществени са оповестени в Приложенията към междинния съкратен индивидуален финансов отчет за деветте месеца на 2022 г. и в Междинния съкратен индивидуален доклад за дейността към 30 септември 2022.

4. Няма решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие
5. Няма промяна в одиторите на дружеството и причини за промяната
6. Няма образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството
7. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество

- » През втората половина на март 2022 - Енергийният подхолдинг на Еврохолд България АД - Eastern European Electric Company B.V. (EEEC), увеличи дела си в ЧЕЗ Разпределение България АД с ново наименование Електроразпределителни мрежи Запад АД (ЕРМ Запад АД) до 98.93% (като придоби допълнителни 207 095 акции или 10.74%) и в ЧЕЗ Електро България АД с ново наименование Електрохолд Продажби АД до 96.76% (като придоби допълнителни 1 371 акции или 27.42%).
- » На 27.05.2022 г. – Еврохолд България АД учреди ново дъщерно дружество с наименование „ЕЛЕКТРОХОЛД ГРИЙН“ ЕООД (ELECTROHOLD GREEN) с капитал 20 000 лева и предмет на дейност: Консултантска и инвестиционна дейност, изграждане и поддръжка на фотоволтаични електроцентрали, търговия със соларни панели и аксесоари, сделки с недвижими имоти, представителство, посредничество и агентство на български и чуждестранни юридически лица в страната и чужбина, както и всякаква друга дейност, незабранена изрично от закон. Новоучреденото дружество е вписано в ТР на 27.05.2022 г. с едноличен собственик на капитала Еврохолд България АД.
- » Във връзка с осъществените търгови предложения, „ИЙСТЪРН ЮРЪПИЪН ЕЛЕКТРИК КЪМПАНИ“ Б.В. е достигнал участие в капитала на „Електроразпределителни мрежи Запад“ АД и на „Електрохолд Продажби“ АД съответно от 99.25% и 97.66%. (Повече информация за резултатите от търговото предлагане е налична в Междинния съкратен индивидуален доклад за дейността към 30 юни 2022)

- » На 30.06.2022 г. Еврохолд България АД сключи договор за продажба на останалата част от автомобилния и лизинговия си бизнес като продаде дъщерните си подхолдингови дружества Авто Юнион АД и Евролийз Груп АД заедно с притежаваните от тях оперативни компании. (Повече информация за продажбата на дъщерните дружества е налична в Междинния съкратен индивидуален доклад за дейността към 30 юни 2022)
- » 8.9.2022 г. - Енергийният холдинг Ийстърн Юрпиън Електрик Къмпани Б.В. (ЕЕЕС) увеличи участието си в двете дъщерни компании на енергийната група – „Електроразпределителни мрежи Запад“ АД (ЕРМ Запад АД) и „Електрохолд Продажби“ АД до 100% от капитала като изкупи всички останали акции на миноритарни собственици. ЕЕЕС придоби допълнителни 14 416 акции на ЕРМ Запад за близо 4.376 млн. лв. (2.237 млн. евро) или 303.55 лв. (155.2 евро) на акция, както и 117 акции на „Електрохолд Продажби“ за 3.412 млн. лв. (1.744 млн. евро) или 29 161.02 лв. (14 909.79 евро) на акция.

**8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлаганите ценни книжа**

Всички важни събития за Еврохолд България АД настъпили за периода на деветмесечието на 2022 г., както и до датата на изготвяне на настоящия документ са подробно оповестени в Междинния съкратен индивидуален доклад за дейността към 30 септември 2022 г.

25.10.2022 г.

**Асен Минчев,**  
*Изпълнителен директор на Еврохолд България АД*

**Милена Генчева,**  
*Прокурист на Еврохолд България АД*

---

# 7

## Декларация на отговорните лица

## ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал.4, т.4 от ЗППЦК

Долуподписаните,

1. Асен Минчев – Изпълнителен директор на Еврохолд България АД
2. Милена Генчева – Прокурист на Еврохолд България АД
3. Салих Трампов – Главен счетоводител на Еврохолд България АД (съставител на финансовите отчети)

### ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно:

1. Междинният съкратен индивидуален финансов отчет към 30.09.2022 г., съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на Еврохолд България АД;
2. Междинният съкратен индивидуален доклад за дейността към 30.09.2022 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. Асен Минчев
2. Милена Генчева
3. Салих Трампов