

Междинен консолидиран доклад за дейността на „БУЛГАР ЧЕХ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ“ АД, съдържащ информация за важни събития, настъпили през второто тримесечие и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, както и описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен емитентът през останалата част от финансовата година (01.01.2020г. - 30.09.2020г.)

1.Преглед на развитието, резултатите от дейността и състоянието на Групата и влияние на важните събития за „Булгар Чех Инвест Холдинг“ АД и дружествата включени в консолидацията, настъпили през третото тримесечие на 2020г. Върху резултатите във финансовия отчет.

Групата БУЛГАР ЧЕХ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ (Групата) включва дружество-майка и едно дъщерно дружество – КБМ ЕООД.

Към 30.09.2020г. дъщерните дружества в Групата са:

КБМ ЕООД – Еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано на в България във Варненски районен съд, по ф.д. 1821/2002 г., ЕИК 103775584 със седалище и адрес на управление - гр. Пловдив, ул. Белград № 2, ет. 2.

“БУЛГАР ЧЕХ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД е публично акционерно дружество, регистрирано в Смолянски окръжен съд по фирмено дело № 756 по описа за 1996 г. със седалище в гр. Смолян, ул. „Хан Аспарух” № 4 и пререгистрирано в Търговския регистър с БУЛСТАТ: 120054800. Считапо от 09.01.2020г. седалището и адресът на управление на дружеството са: гр. Пловдив, ул. Белград № 2, ет. 2.

Акциите на Дружеството са регистрирани за търговия на Българска фондова борса АД, след като е получило съответното разрешение от Комисията за финансов надзор.

Към 30.09.2020г. структурата на Групата включва дружество-майка “БУЛГАР ЧЕХ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД и следните дружества:

Дъщерни дружества	30.09.2020	31.12.2019
	% участие	% участие
КБМ ЕООД	100.00	0.00

Предметът на дейност на дружествата от Групата е както следва:

"БУЛГАР ЧЕХ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ" АД

Придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества. финансиране на дружествата от структурата на холдинга, придобиване, управление, оценка и продажба на лицензии за използване на патенти на дружества, в които участва.

"КБМ" ЕООД

Покупка на стоки и други вещи с цел препродажба в първоначален, преработен и обработен вид; внос и износ; търговско представителство и посредничество; комисионни, превозни сделки; технически консултации и маркетингови проучвания.

Притежаваните от дъщерното дружество КБМ ЕООД 2 инвестиционни имота – земя в с. Яребична и апартамент в гр. Варна са продадени. Резултата от продажбата им е отразена на ред Други доходи, нетно в Отчета за печалбата и загубата и другия всеотхватен доход.

Групата е с капитал 1 191 105.00 лева, разпределен в 1 191 105 обикновени поименни акции. Капиталът на дружеството е акционерен и се притежава от множество физически лица и няколко юридически лица. Началния капитал, с който е регистрирано дружеството е 256 000 лева, а увеличението произтича от двукратните пререгистрации в увеличение и намаление до настоящия му размер, в т.ч. от капитализиране на полагащи се дивиденди.

Разпределението на капитала е следното:

Група юридически лица 302 446 броя акции или 25% от капитала.

Група физически лица 888 659 бр. акции или 75% от капитала.

Във връзка с разпространението на заразата от Covid-19 през разглеждания период, обхванала първоначално област Ухан в Китай и впоследствие разпространила се по целия свят, заплашва да предизвика не само криза в здравеопазването, но и да има силно отражение върху реалната икономика. Засегнато е вътрешното потребление след въведените мерки за ограничаване разпространението на вируса, като цели отрасли, не само у нас, но и по света отчитат рязък спад в продажбите и услугите.

Въведените мерки за справяне с пандемията, причинена от COVID-19, касаещи производствените процеси и реалната икономика като цяло, нямаше как да не се отрази неблагоприятно и на пазарните цени на финансовите инструменти, търгувани на капиталовите пазари. Въздействието, макар рязко и всеобхватно, засега определя настоящата стопанска криза с краткосрочен характер, поради това, че в причинността ѝ не са икономически фактори.

Ръководството на дружеството не може понастоящем да прогнозира, колко продължителна ще бъде пандемията и колко сериозни ще бъдат последствията от нея върху икономиката и частност върху самото дружество. Една част от действията, които извършва е да следи предварителните данни и прогнозни резултати изнасяни от компаниите, чиито финансови инструменти притежава за това, за това по какъв начин и доколко са засегнати от кризата, причинена от пандемията и в какъв обзрим срок биха преодолели финансовите негативи. Въз основа на тях се извършват анализи и разчети за предприемане на действия, и в случай на нужда, от реструктуриране на инвестициите, с цел намаляване на риска от загуби, в тази изключително динамична и сложна ситуация в световен мащаб.

Към края на съответното тримесечие активите на Групата се покачват с 39,00%, като достигат до 35 557 хил. лв. спрямо 25 566 хил. лв. към края на 2019г. Собственият капитал на Групата бележи ръст с малко над 9,00%, достигайки 4 133 хил.лв.

През отчетния период, Групата реализира финансови приходи в размер на 1 254 хил.лв., основна част от които са реализирани положителни разлики от операции с финансови инструменти (763 хил.лв.), докато през съпоставимия период на миналата година са отчетени само 29 хил. лв. приходи от лихви. Разходите за периода също бележат ръст (1 875 хил. лв. в абсолютна ст-ст), но в крайна сметка групата отчита печалба за периода в размер на 356 хил. лв. спрямо такава, преди облагане с данъци за същия период на 2019г. на стойност 256 хил. лв.

2. Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправена Групата през останалата част от финансовата година.

Основните рискове, пред които е изправена Групата се изразяват в рисковете при инвестирането в ценни книжа. Тук се включват:

- пазарен риск – рискът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. За Група "БУЛГАР ЧЕХ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ" АД съществува потенциалният риск от колебания в цените на акциите по отношение на дружествата, в които е инвестирала. Терминът "пазарен риск" включва не само възможността за загуба, а и тази за печалба;

- кредитен риск - кредитен е рискът, при който една от страните по финансовия инструмент не изпълнява свое задължение и по този начин причинява финансова загуба на другата страна. Максимално поетият кредитен риск представлява балансовата сума на финансовите активи, включително вземанията от свързаните лица в баланса.

- лихвен риск - Промяната в лихвените нива в България, в Евророната, в САЩ и в световен план е изключително важен показател, който Групата отблизо следи, за да може да реагира незабавно (чрез реструктуриране на портфейла си или използване на хеджиращи техники) в случай, че „Булгар Чех Инвест Холдинг“ АД държи дългови или други инструменти, които се влияят от лихвените равнища;

- ликвиден риск – наричан още риск на финансиране, е този при който дадено предприятие ще срещне трудности при набавяне на финансови средства за изпълнение на ангажименти, свързани с финансови инструменти. Причина за ликвидния риск при Група " БУЛГАР ЧЕХ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ" може да бъде невъзможността да се продаде бързо активна стойност, близка до справедливата му стойност или да не се получат суми по договори за отпуснати кредити или да не се съберат в срокове вземанията по водени съдебни спорове.

- риск на паричния поток - този, при който има колебания в размера на бъдещите парични потоци, свързани с даден паричен финансов инструмент. За Групата към датата на баланса не съществува пост риск на паричния поток.

За ефективно управление на тези рискове, Съветът на директорите е одобрил специфични стратегии за мениджмънт на финансовия риск, които са в съответствие с корпоративните цели. Основните насоки на тези стратегии определят краткосрочните и дългосрочните цели и действия, които трябва да се предприемат, за да се управляват рисковете, пред които е изправена Групата.

3. Информация за сделки със свързани и/или заинтересовани лица.

През разглеждания период (01.01.2020г.- 30.09.2020г.) в резултат на сключени договори със свързани дружества са възникнали вземания от свързани лица в размер на 851 хил. лв. (1 500 хил. лв. към декември 2019г.).

4. Информация за междинния отчет.

На междинния консолидиран отчет на „Булгар Чех Инвест Холдинг“ АД за трето тримесечие на 2020г. не е извършван одиторски преглед и не е заверен от одитора на дружеството.

гр. София 30.11.2020 г.

.....
Валентин Георгиев
Изпълнителен директор
"БУЛГАР ЧЕХ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ" АД

