



Отчет на
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД
съгласно чл. 100е, ал. 1, т. 2

от Закона за публично предлагане на кенни книжа (ЗППЦК)

Във връзка със задължението на „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД по чл. 100е, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК и Раздел II, чл. 3, ал. 6 от Договора с ТЕКСИМ БАНК АД от 21.08.2023г. за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ по емисия корпоративни облигации с номинален размер 25 000 000 (двадесет и пет милиона) евро с ISIN код BG2100024236, предоставяме необходимата информация, съгласно поетите ангажименти и изисквания.

**Задължения на „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД
относно спазване на определени финансови показатели**

1. Коефициент на ливъридж (Задължения/Активи): Коефициентът Задължения/Активи се изчислява на базата на консолидиран финансов отчет за съответния период. Дружеството поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа коефициент за ливъридж (Задължения/Активи) не повече от 0.9.

Съотношението, поддържано от „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД към 31.12.2023г. на консолидирана основа е както следва:

към 31.12.2023г.	съотношение, което ще бъде спазено от дружеството
0.45	0.9

2. Коефициентът на покритие на разходите за лихви се изчислява на база последните четири тримесечия съгласно консолидирания финансов отчет за съответния период като печалбата от обичайна дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви. Дружеството поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение за покритие на разходите за лихви не по-малко от 1.01.

Съотношението, поддържано от „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД към 31.12.2023г. на консолидирана основа е както следва:

към 31.12.2023г.	съотношение, което ще бъде спазено от дружеството
1.06	1.01

3. Текуща ликвидност: Текущата ликвидност се изчислява като общата сума на краткотрайни (текущи) активи в баланса се раздели на общата сума на краткотрайните (текущи) пасиви (по консолидиран счетоводен баланс). Дружеството поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение на текущата ликвидност не по-ниско от 0.2.

към 31.12.2023г.	съотношение, което ще бъде спазено от дружеството
51.14	0.2

Дружеството се задължава да спазва минимум два от три от описаните по-горе финансови коефициенти.

Информация относно изразходване на средствата от облигационния заем

„Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг“ АД е търговско дружество от холдингов тип. Основната дейност на Дружеството - майка е 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 лицензии за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва; финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва. Регистрираният предмет на дейност на Дружеството изцяло съответства на реално извършваната от него дейност и на концепцията за неговото развитие. Дружеството и дружествата от неговата група развиват дейностите си изцяло на местния пазар, предлагайки набор от финансови услуги. Икономическата група на Дружеството е съставена от дружеството майка „Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг“ АД и неговите дъщерни дружества, в които е едноличен собственик на капитала, а именно: "Мъни Плюс Корп" ЕАД, „Кредихелп България“ ЕООД, "Мъни Плюс Магазин За Пари" ЕООД, "Мъни Лийз" ЕАД, "Фюел Кард Дистрибушън" ЕООД, "Фи Инвест" ЕАД, "Спокойствие" ЕАД (дъщерно дружество на "Мъни Лийз" ЕАД), както и дружествата "Експерт Брокер" ООД и „Фаст Пей ХД“ АД, в които „Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг“ АД участва респективно с по 50,00% в дружествените дялове.

Цялостната стратегия на холдинга е за придобиване на работещи и доказали се компании като същевременно се осигурява възможност за разширяване на портфейла от дружества, предлагащи широк набор

от финансови услуги, като целта е да се обхванат пазарни ниши на клиенти с лимитиран достъп до банково кредитиране чрез поемане на балансиран риск и умерено консервативна политика за оценка на кредитоспособността и платежоготовността. Основните брандове в инвестиционния портфейл на дружеството са “Money+” и „Money Lease “и “CrediHelp”. Първите два се намират във фаза на растеж и в процес на налагане на пазара като изцяло разпознаваеми, докато брандът “CrediHelp” е разпознаваем в добанковия сегмент, изграждайки и поддържайки добро клиентско портфолио.

За Емитента е изключително важно да продължи да налага тези брандове на пазара, за да осигури планирания растеж и изпълнение на стратегията. Друга част от дружествата са учредени през 2023г. Те са стартиращи компании и усилията на ръководството и акционерите са насочени за разширяване на палитрата от услуги, предлагани от дъщерните дружества на холдинговата структура. Очакванията на мениджмънта са растежът на бизнеса да достигне обеми, генериращи оперативни приходи и печалба, която да бъде капитализирана и реинвестирана за постигане на стратегическите цели.

Към 31.12.2023г. средствата от облигационната емисия са усвоени, както следва:

- Погасяване на банков кредит отпуснат от Варенголд Банк АГ в размер.
- Погасяване на емисия облигации на Мъни Плюс Мениджмънт АД (Силвър Проджект АД).
- Финансиране дейността на дъщерното дружество Мъни Лийз ЕАД за развитие и разширяване на неговата дейност.
- Една част от привлечените средства са изразходвани за

финансиране дейността на дъщерните дружества, за разширяване и развитие на тяхната дейност, в т.ч. покупка на портфейл/и от вземания на дъщерните дружества, с които средства се извърши погасяване на техни текущи задължения.

Към 31.12.2023г. остатъкът от набраните парични средства е 4 157 860.22 лева.

Състояние на обезпечението по облигационния заем

За обезпечаване на вземанията на облигационерите по Облигационния заем на Дружеството „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД са подписани договори за учредяване на залог в полза на ТЕКСИМ БАНК АД в качеството ѝ на довереник на облигационерите, като са учредени следните обезпечения:

- Първи по ред особен залог в полза на Довереника, върху съвкупност от настоящи и бъдещи вземания на „Мъни Лийз“ ЕАД с ЕИК 131289899, към длъжници – физически и юридически лица, произтичащи от договори за лизинг и/или други настоящи или бъдещи търговски и/или други договори.
- Втори по ред особен залог в полза на Довереника, върху съвкупност от настоящи и бъдещи вземания на „Иновативни финанси“ ООД с ЕИК 201257149, от длъжници – физически и юридически лица, произтичащи от Договори за електронни съобщителни услуги, анекси и допълнителни споразумения към тях и от договори за лизинг/продажба на изплащане на крайни електронни съобщителни устройства (мобилни телефони, таблети и др.) и/или други бъдещи търговски договори, както и неустойки за неизпълнение на договорите, част от които вземания са предмет на Договор № PLA2720 от 07.01.2021 г. за прехвърляне на вземания и анексите към него, сключен между „ЙЕТТЕЛ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД (предишно наименование „ТЕЛЕНОР БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, ЕИК 130460283) (Цедент) и „ИНОВАТИВНИ ФИНАНСИ“ ООД (Цесионер), и обезпечават, съгласно особен залог вписан в ЦРОЗ с № 2022081000751, задълженията на Дружеството по ползвания от него банков кредит, отпуснат от „Варенголд Банк АГ, Клон София“ КЧТ с ЕИК 205129200, които задължения са погасени със средства от Облигационната емисия. След рефинансиране на цитирания кредит, първият по ред особен залог посочен по-горе е заличен и е изпълнено условието за учредяване на първи по ред особен залог в полза на

Довереника като е подписан анекс № 1 от 20.12.2023г. към договор за учредяване на залог върху съвкупност от вземания по реда на закона за особените залози от 18.12.2023г.

- Първи по ред особен залог в полза на Довереника, върху всички настоящи и бъдещи вземания на Дружеството за наличностите по негова разплащателна сметка в „Тексим Банк АД“, по която сметка се прехвърлят всички средства, постъпили по набирателната сметка на Облигационната емисия, и по която сметка следва да постъпват сумите от всички главнични и лихвени плащания по заложените като обезпечение вземания от съвкупностите по предходните т. 1 и т. 2, с размер на заложените вземания по сметка, който позволява спазването на лимита за стойност на обезпечението.

„ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД спазва стриктно условието сумата на обезпечението по първи по ред особен залог в полза на Довереника на всички бъдещи вземания и първи по ред особен залог в полза на Довереника върху вземания за наличностите по разплащателна сметка на „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД при ТЕКСИМ БАНК АД с IBAN: BG 17 TEXI 9545 1407 9823 01, да е не по-малка от 135% (сто тридесет и пет на сто) от номиналната стойност на непогасената главница, намалена със сумата на паричните средства по сметка IBAN: BG 69 TEXI 9545 1007 7097 01. Поетите ангажименти съгласно условията на проспекта се изпълняват стриктно и в срок, относно обезпечението.

Събития през периода

Считано от 15.12.2023 г. са настъпили персонални промени в състава на Управителния съвет на дружеството, а именно г-н Адам Живков Сотков е заличен в Търговския регистър като член на Управителния съвет. За нов член на Управителния съвет е избран г-н Росен Йорданов Димитров, с което Управителният съвет има състав, както следва:

- Тихомир Гочев Чемширов – Председател на УС и Изпълнителен директор;
- Любомир Митев Желязков – Заместник Председател на УС и Изпълнителен директор
- Росен Йорданов Димитров - Член на УС и Изпълнителен директор

29.02.2024 г.

.....

Тихомир Чемширов
Изпълнителен директор