



ОТЧЕТ
НА „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД
съгласно чл. 100б, ал. 8 от Закона за публично предлагане на ценни книжа
(ЗППЦК) изчислен на консолидирана база към 30.09.2025г.

Във връзка със задължението на „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД по чл. 100б, ал. 8 от ЗППЦК по емисия корпоративни необезпечени облигации с ISIN код BG2100048243, предоставяме необходимата информация, съгласно поетите ангажименти и изисквания.

Отчетът се представя на Комисия за финансов надзор, Българска Фондова Борса – София АД и обществеността, както и на Фоукал Пойнт Инвестмънтс АД в качеството му на представител на облигационерите.

I. Информация за облигационната емисия:

Емитираните облигации са безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, необезпечени, неконвертируеми, обикновени. Облигациите от настоящата емисия са от един клас и дават еднакви права на притежателите си.

Емитент : „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД
ISIN код на емисията: BG2100048243
Обща номинална стойност на облигационния заем: 10 000 000 (десет милиона) лева;
Обща емисийна стойност на облигационния заем: 10 000 000 (десет милиона) лева;
Валута на емисията: лева (BGN);
Брой облигации: 100 000 (сто хиляди броя);
Номинална стойност на една облигация: 100 (сто) лева ;
Емисийна стойност на една облигация: 100 (сто) лева ;
Срок (матуритет) на облигационния заем и падеж: Срокът на емисията на облигациите се определя на 7 (седем) години (84 месеца) считано от датата на сключване на заема (издаване на емисията облигации).
Лихвен процент: фиксирана лихва от 7.00% (седем процента), проста лихва на годишна база, изчислени на базата на лихвена конвенция АСТ/365, (Реален брой дни/365 дни).
Изплащане на главницата: Еднократно, на падеж на емисията;
Дата на издаване на емисията: 22.11.2024г.
Дата на падеж на емисията: 22.11.2034г.
Първично предлагане: Частно пласиране
Вторична търговия след одобрен проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисията:

С решение на СД от 06.03.2025г. на Българска Фондова Борса АД, баха допуснати до търговия на Сегмент за облигации на Основния пазар BSE емисия облигации с ISIN код BG2100048243, издадена от „Финанс плюс мениджмънт холдинг“ АД. На емисията е присвоен борсов код FPMA. Датата на въвеждане за търговия е 11.03.2025 г. (вторник).

II. Информация за спазване на задълженията на Емитента към облигационерите съгласно условията на Емисията, включително спазването на определени финансови показатели:

✓ Задължения на Емитента за плащане на лихви:

Лихвените плащания се извършват на шест месеца. Първото лихвено плащане е дължимо на датата, на която изтичат 6 (шест) месеца от сключването на облигационния заем, а последното на датата на падеж на облигациите. Задълженията на Емитента за погасяване на лихви се изпълнява с посредничеството на „Централен депозитар“ АД, съгласно сключен между страните договор.

Първото лихвено плащане по емисията необезпечени облигации с ISIN код BG2100048243 е извършено на 21.05.2025г. и е в размер на 347 123.29 лева. На 24.11.2025г. беше извършено и второто лихвено плащане по емисията облигации в размер на 352 876.71. Датата на следващото плащане на лихви е 21.05.2026г.

✓ **Задължения на Емитента за плащане на главници**

За периода 01.01.2025г. до 30.09.2025г. главнични плащания не са извършвани.

Плащането на главницата се извършва на 1 вноски от 10 000 000 лева, дължими на падежа.

Плащанията по главницата по облигационния заем се извършват пропорционално между всички облигации.

✓ **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 30.09.2025г. на консолидирана основа е както следва:

към 30.09.2025г.	съотношение, което ще бъде спазено от дружеството
0.38	0.9

2. Коефициентът на покритие на разходите за лихви се изчислява на база последните четири тримесечия съгласно консолидиран 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 30.09.2025г. на консолидирана основа е както следва:

към 30.09.2025г.	съотношение, което ще бъде спазено от дружеството
2.66	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.

Съотношението, поддържано от „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД към 30.09.2025г. на консолидирана основа е както следва:

към 30.09.2025г.	съотношение, което ще бъде спазено от дружеството
39.41	0.2

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

III. Допускане до търговия на регулиран пазар:

С решение № 123-Е от 05.03.2025г. на Комисия за финансов надзор беше одобрен проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия облигации в размер на 10 000 000 (десет милиона) лева, разпределени в 100 000 (сто хиляди броя) обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, необезпечени, неконвертируеми облигации, с номинална стойност на една облигация: 100 (сто) лева, с фиксиран годишен лихвен процент в размер на 7% платим на 6-месечен период. ISIN код на емисията облигации BG2100048243.

С решение на СД от 06.03.2025г. на Българска Фондова Борса АД, баха допуснати до търговия на Сегмент за облигации на Основния пазар BSE емисия облигации с ISIN код BG2100048243, издадена от „Финанс плюс мениджмънт холдинг“ АД. На емисията е присвоен борсов код FPMA. Датата на въвеждане за търговия е 11.03.2025 г. (вторник).

IV. Информация относно изразходване на средствата от облигационния заем

Към 30.09.2025г. средствата набрани от Емисията облигации са усвоени напълно. Целта на посоченото непублично предлагане на емисията облигации е била набраните средства да бъдат използвани съгласно предмета на дейност на дружеството за инвестиции в дялови участия и финансиране на дейността на дъщерните компании. Привлечените средства са използвани за увеличение на капитала на дъщерно дружество „Иф Инвест“ ЕООД. Извършените инвестиции са изцяло по преценка на мениджмънта на емитента. В тази връзка, предметът на дейност на дъщерната компания е всякакъв вид консултантски услуги, покупко-продажба на стоки, вътрешна и външна търговия, търговско представителство и посредничество на български и чуждестранни лица, комисионни, както и всяка друга дейност, която не е забранена от закона, като за дейностите, за извършването на които се предвижда предварително издаване на разрешение или лиценз, те ще се извършват след надлежно разрешение; средствата от увеличението на капитала са използвани за дългосрочни инвестиции във финансови активи.

„ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД

.....
ЛЮБОМИР ЖЕЛЯЗКОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

.....
ТИХОМИР ЧЕМШИРОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР