



ОТЧЕТ

НА „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД съгласно чл. 100е, ал. 1, т. 2 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. 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 ISIN код BG2100024236, предоставяме необходимата информация, съгласно поетите ангажименти и изисквания.

Отчетът се представя на Комисия за финансов надзор, Българска Фондова Борса – София АД и обществеността във връзка с чл. 100е, ал. 2 от ЗППЦК.

✓ 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 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 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.

✓ **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 – „Мъни Плюс Магазин За Пари“ ЕООД, „Мъни Лийз“ ЕАД, „Фи Инвест“ АД, „Мъни Плюс Мастър“ ЕООД, „Кредитум“ ЕООД, „Иф Инвест“ ЕООД, както и асоциираните дружества "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 платежоспособността. Основните брандове в инвестиционния портфейл на дружеството са “MoneyShop” и „Money Lease“, които се намират във фаза на растеж и в процес на налагане на пазара като изцяло разпознаваеми.

Емитентът продължава да налага тези брандове на пазара, осигурявайки си по този начин планирания растеж и изпълнение на заложената стратегия. Друга част от дружествата са учредени през 2023г. и 2024г. 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 30.09.2025г. средствата набрани от Емисията облигации са усвоени напълно и Емитентът ги е инвестирал съгласно условията заложи в праспекта.

✓ **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 ангажменти съгласно условията на проспекта се изпълняват стриктно и в срок, относно обезпечението.

✓ **Лихвени плащания**

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.

За периода 01.01.2025г. до 30.09.2025г. е извършено едно лихвено плащане по облигационна емисия с код BG2100024236, в размер на 826 200 евро, с дата на падеж 21.06.2025г. Плащането е трето по ред. Датата на следващото плащане на лихви по емисията облигации е 21.12.2025г.

✓ **Главнични плащания**

Погашенията по главницата на облигационния заем започва от второто лихвено плащане на петата година и ще бъде в размер на 5 000 000 (пет милиона) евро, ведно с всяко следващо лихвено/купонно плащане до окончателното погасяване на главницата, което ще се извърши на падежа на емисията, като последното главнично плащане е на падежа - на датата, на която изтичат 84 (осемдесет и четири) месеца от сключването на облигационния заем - заедно с последното купонно плащане. Плащанията по главницата по облигационния заем се извършват пропорционално между всички облигации.

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

„ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД

.....
 ЛЮБОМИР ЖЕЛЯЗКОВ
 ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

.....
 ТИХОМИР ЧЕМШИРОВ
 ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР