



ОТЧЕТ

НА „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ ЕАД съгласно чл. 100б, ал. 8 от Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) изчислен на консолидирана база към 31.03.2026г.

Във връзка със задължението на „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ ЕАД по чл. 100б, ал. 8 от ЗППЦК по емисия корпоративни необезпечени облигации с ISIN код BG2100026256, 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: обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, необезпечени, неконвертируеми. Облигациите от настоящата емисия са от един клас и дават еднакви права на притежателите си.

Емитент : „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ ЕАД
ISIN код на емисията: BG2100026256
Обща номинална стойност на облигационния заем: 10 000 000 (десет милиона) евро;
Обща емисионна стойност на облигационния заем: 10 000 000 (десет милиона) евро;
Валута на емисията: евро (EUR);
Брой облигации: 10 000 (десет хиляди броя);
Номинална стойност на една облигация: 1 000 (хиляда) евро ;
Емисионна стойност на една облигация: 1 000 (хиляда) евро ;
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 съвпадаща с датата на регистрация на емисията в ЦД.
Лихвен процент: Плаващ годишен лихвен процент, формиран от стойността на 6M EURIBOR + надбавка от 3.00 %, но общо не по-малко от 6.00 % и не повече от 7.00% годишно начисляван при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year).
Изплащане на лихвата: На всеки 6 (шест) месеца от датата на издаване на емисията.
Изплащане на главницата: Еднократно, на падеж на емисията;
Дата на издаване на емисията: 22.08.2025г.
Дата на падеж на емисията: 22.08.2032г.
Първично предлагане: Частно пласиране
Вторична търговия след одобрен проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисията:
С решение № 709-Е от 25.11.2025г. на Комисия за финансов надзор за емисията беше одобрен проспект за допускане до търговия на регулиран пазар и от 08.12.2025г. същата се търгува на Българска Фондова Борса АД. На емисията е присвоен борсов код FPMС.

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 BG2100026256 е извършено на 22.02.2026г. и е в размер на 302 465.75 евро. Датата на следващото плащане на лихви е 22.08.2026г.

✓ Задължения на Емитента за плащане на главници

За периода 01.01.2025г. до 31.03.2026г. главнични плащания не са извършвани.

Плащането на главницата се извършва на 1 (една) вноска от 10 000 000 (десет милиона) евро, платими на падежа на главницата, заедно с последното лихвено плащане, което е в края на седмата година (22.08.2032г.)

✓ **Задължения на „ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ ЕАД 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“ ЕАД към 31.03.2026г. на консолидирана основа е както следва:

към 31.03.2026г.	съотношение, което ще бъде спазено от дружеството
0.39	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“ ЕАД към 31.03.2026г. на консолидирана основа е както следва:

към 31.03.2026г.	съотношение, което ще бъде спазено от дружеството
2.42	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“ ЕАД към 31.03.2026г. на консолидирана основа е както следва:

към 31.03.2026г.	съотношение, което ще бъде спазено от дружеството
12.96	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 № 709-Е от 25.11.2025г. на Комисия за финансов надзор за емисията беше одобрен проспект за допускане до търговия на регулиран пазар.

С решение на СД от 02.12.2025г. на Българска Фондова Борса АД, баха допуснати до търговия на Сегмент за облигации на Основния пазар BSE емисия облигации с ISIN код BG2100026256, издадена от „Финанс плюс мениджмънт холдинг“ АД. На емисията е присвоен борсов код FPMС. Датата на въвеждане за търговия е 08.12.2025 г. (понеделник).

IV. Информация относно изразходване на средствата от облигационния заем

Към 31.03.2026г. 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.

С решение на ОСО, проведено на 02.11.2025 г., целите на емитирания облигационен заем са допълнени с възможност за разходването им под формата на предоставяне на заеми на несвързани с емитента лица.

Разбивката от разходване на средствата е следната:

Предоставяне на заеми от Емитента , както следва:

Предоставен паричен заем на несвързано с емитента търговско предприятие в размер на 5 142 хил. евро , при лихвен процент в размер на 10.00 % на годишна база при лихвена конвенция Act/365. Лихвата се заплаща еднократно на падежа, заедно с главницата по заема. Сроктът за връщане на заема е до 21.08.2026г. Заемът е необезпечен.

Предоставен паричен заем от на несвързано с емитента търговско предприятие в размер на 4 857 хил. евро, при лихвен процент в размер на 10.00 % на годишна база при лихвена конвенция Act/365. Лихвата се заплаща еднократно на падежа, заедно с главницата по заема. Сроктът за връщане на заема е до 21.08.2026г. Заемът е необезпечен.

Решенията за предоставяне на парични заеми са взети от ръководството на Емитента след обстоен анализ на кредитоспособността на търговските предприятия, получатели на тези заеми. Извършените инвестиции са изцяло по преценка на мениджмънта на емитента.

„ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ“ ЕАД

.....
ЛЮБОМИР ЖЕЛЯЗКОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

.....
ТИХОМИР ЧЕМШИРОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР