

**МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ АД**

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

**към**

**31 декември 2021 година**

## **Обща информация за Дружеството**

Мъни Плюс Мениджмънт АД е търговско дружество, регистрирано в България, със седалище и адрес на управление - гр. София, р-н Витоша, ул. „Рачо Петков Казанджията“ №4, ет. 6Б. Дружеството е вписано в Търговския регистър на 10 август 2021 г. с ЕИК 206613478.

През 2021 г. дружеството претърпява две поредни преобразувания на правната си форма. През юни 2021 г. от Дружество с ограничена отговорност се променя в Еднолично дружество с ограничена отговорност, като част от съдружниците прехвърлят притежаваните от тях дялове на Владимир Иванов Владимиров и последния става едноличен собственик на капитала.

През август 2021 г. се регистрира Мъни Плюс Мениджмънт ЕАД като универсален правоприемник на Мъни Плюс Мениджмънт ЕООД с ЕИК 201284228, заличен търговец без ликвидация, като отново едноличен собственик на капитала е Владимир Иванов Владимиров.

Основният капитал на Дружеството към края на 2021 г. е в размер на 3 555 500 лева, разпределен на 355 550 броя акции, всяка от тях с номинална стойност от 10 лева. Едноличен собственик на капитала е Владимир Иванов Владимиров.

От 02.03.2022 год. Дружеството е АД със собственици:

Владимир Иванов Владимиров с 354 560 броя акции

Здравко Владимиров Иванов с 990 броя акции

Мъни Плюс Мениджмънт АД има едностепенна система на управление, като орган на управление на Дружеството е Съвет на директорите, състоящ се от трима члена.

Дружеството се представлява винаги заедно от двама изпълнителни директори, членове на Съвета на директорите, както следва:

- Розалина Здравкова Станкова, считано от 10.08.2021 г.

- Ваня Христова Иванова, считано от 10.08.2021 г.

Основният предмет на дейност на Мъни Плюс Мениджмънт АД е отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, съгласно Закона за кредитните институции. Дружеството е вписано в публичния регистър на финансовите институции при БНБ под номер BGR00443.

## **I. Резултати и анализ на дейността на Дружеството**

През 2021 г. усилията на дружеството бяха насочени към развитие на стартирания през предходната година бранд “Мъни+”, ориентиран в потребителско кредитиране на физически лица в сектора между финансови институции и банки. Предоставените кредити са в размери от 600 лева до 200 000 лева и срокове на погасяване до 10 години.

Финансирането на новия бранд през изминалата година отново бе изцяло с привлечен капитал – банкови кредити и обезпечена частна облигационна емисия, в резултат на която бяха набрани средства в размер на 12 млн. лева за предоставяне на кредити на физически лица и юридически лица от МСП-сегмента.

В резултат на тези действия, Мъни Плюс Менджмънт АД отчита ръст на нетните приходи през 2021 г. спрямо предходната година, както и положителен финансов резултат от цялостната си дейност в размер на 2 445 хил. лева. Общият размер на вземанията от

клиенти по предоставени кредити отчита повече от двукратно повишение – от 22 699 хил.лева в края на 2020 г. достига до 52 488 хил.лева в края на 2021 г., като от тях 8 718 хил. лв. са кредити над 1 год.

Всички приходи на Мъни Плюс Мениджмънт АД за 2021 г. са в размер на 19,4 млн. лв., а EBITDA е положителен резултат от 6 147 хил.лева.

|  | 2021 г. | 2020 г. | Коефициент на изменение |
|--|---------|---------|-------------------------|
| Общо всеобхватен доход за годината   | 2 445   | (887)   | 175,65%                 |
| Нетен доход от дейността   | 15 694  | 7 088   | 121,42%                 |
| /Общо приходи минус Разходи от оценки на активи и пасиви минус Общо финансови разходи/ |         |         |                         |
| Приходи по финансови услуги към клиенти  | 18 600  | 10 806  | 72,13%                  |
| Кредити и вземания от клиенти  | 52 488  | 22 699  | 131,23%                 |

Основните оперативни разходи на Дружеството са свързани с разходите за външни услуги с абсолютната стойност за 2021 г. от 5,2 млн.лева и разходите за персонала с абсолютната стойност за същия период от малко над 5 млн.лева, в т.ч. и разходите за управление на кредитния портфейл.

|                                      | 2021 г. | 2020 г. | Коефициент на изменение |
|--------------------------------------|---------|---------|-------------------------|
| Разходи от оценка на активи и пасиви | 96      | 2 055   | -95,3%                  |
| Разходи за външни услуги             | 5 243   | 3 112   | 68,5%                   |
| Разходи за персонала                 | 5 046   | 4 194   | 20,3%                   |
| Разходи за лихви                     | 3 589   | 1 693   | 112,0%                  |

През текущата 2021 г. дружеството се финансира предимно със заемни средства, поради което се увеличава и размера на разходите за лихви – от 1 693 хил.лева през 2020 г. се увеличават до 3 589 хил.лева през 2021 г.

Финансовото състояние на Дружеството и управлението на дейността е представено и от показателите за рентабилност, ефективност и задлъжнялост:

| РЕНТАБИЛНОСТ                           | 2021   | 2020   | Изменение           |                 |          |
|--|--------|--------|---------------------|-----------------|----------|
|  |        |        | Абсолютно (хил.лв.) | Относително (%) | Темп (%) |
| 1 Финансов резултат                    | 2 445  | (887)  | 3 332               | 275,65          | 175,65   |
| 2 Собствен капитал                     | 7 392  | 4 946  | 2 446               | 149,45          | 49,45    |
| 3 Реални активи                        | 61 023 | 30 522 | 30 304              | 199,31          | 99,31    |
| 4 Сума на пасивите (ДЗ и КЗ)           | 53 631 | 25 576 | 28 055              | 209,69          | 109,69   |
| 5 Нетни приходи от продажби            | 18 600 | 10 806 | 7 794               | 172,13          | 72,13    |
| 6 Рентабилност на приходите (ФР/НПП) % | 13,15  | -8,21  | 21,36               | 160,17          | 60,17    |

|   |  |       |        |       |        |       |
|---|--|-------|--------|-------|--------|-------|
| 7 | Рентабилност на СК (ФР/СК) %                   | 33,67 | -17,93 | 51,60 | 187,78 | 87,78 |
| 8 | Рентабилност на инвестирания капитал (ФР/РА) % | 4,01  | -2,91  | 6,92  | 137,80 | 37,80 |
| 9 | Рентабилност на пасивите (ФР/(ДЗ+КЗ)) %        | 4,56  | -3,47  | 8,03  | 131,41 | 31,41 |

Стойността на активите в Дружеството към края на 2021 г. е 61 млн. лв., като основният актив на Дружеството е вземания по отпуснати кредити на клиенти. Общата стойност на пасивите е 53,6 млн. лв.

| ФИНАНСОВА АВТОНОМНОСТ |                                    | 2021   | 2020   | Изменение           |                 |          |
|-----------------------|------------------------------------|--------|--------|---------------------|-----------------|----------|
|                       |                                    |        |        | Абсолютно (хил.лв.) | Относително (%) | Темп (%) |
| 1                     | Собствен капитал                   | 7 392  | 4 946  | 2 446               | 149,45          | 49,45    |
| 2                     | Дългосрочни задължения             | 50 095 | 20 087 | 30 008              | 249,39          | 149,4    |
| 3                     | Краткосрочни задължения            | 3 536  | 5 489  | -1 953              | 64,42           | -35,58   |
| 4                     | Платежоспособност - СК/(ДЗ+КЗ)     | 0,14   | 0,19   | -0,05               | 73,86           | -26,14   |
| 5                     | Задлъжнялост - (ДЗ+КЗ)/СК          | 7,26   | 5,17   | 2,09                | 140,42          | 40,42    |
| 6                     | Финансова автономност - СК/(СК+ДЗ) | 0,13   | 0,20   | -0,07               | 65,00           | 35,0     |

| ЛИКВИДНОСТ |                                 | 2021   | 2020   | Изменение           |                 |          |
|------------|---------------------------------|--------|--------|---------------------|-----------------|----------|
|            |                                 |        |        | Абсолютно (хил.лв.) | Относително (%) | Темп (%) |
| 1          | Краткотрайни активи (без РБП)   | 48 989 | 24 955 | 24 034              | 196,31          | 96,31    |
| 2          | Материални запаси               | 17     | 19     | -2                  | 89,47           | -10,53   |
| 3          | Краткосрочни вземания           | 47 036 | 23 895 | 23141               | 196,84          | 96,84    |
| 4          | Краткосрочни финансови активи   | 0      | 0      | 0                   | 0,00            | 0,0      |
| 5          | Парични средства                | 1 936  | 1 081  | 855                 | 179,09          | 79,1     |
| 6          | Краткосрочни задължения         | 3 553  | 5 489  | -1 936              | 64,73           | -35,27   |
| 7          | Обща ликвидност (КА/КЗ)         | 14,39  | 4,94   | 9,45                | 291,30          | 191,30   |
| 8          | Бърза ликвидност (КВ+КФА+ПС)/КЗ | 14,39  | 4,94   | 9,45                | 291,30          | 191,30   |
| 9          | Незабавна ликвидност (КВ+ПС)/КЗ | 14,39  | 4,94   | 9,45                | 291,30          | 191,30   |
| 10         | Абсолютна ликвидност (ПС/КЗ)    | 0,55   | 0,20   | 0,35                | 275,00          | 175,0    |

## II. Персонал

В края на 2021 г. броят на служителите на трудов договор е 178. Възнагражденията за персонала вкл. и за фондовете на социалното и здравно осигуряване са в размер на 5 046 хил.лв.

### III. Клонове на Дружеството

Дружеството няма обособени клонове.

### IV. Управление на рисковете в Дружеството

#### 1. Кредитен риск

Кредитният риск е един от най-значимите рискове, на които е изложено Дружеството, тъй като е свързан с основната му дейност: отпускане на краткосрочни кредити на физически лица. Кредитният риск се състои в това клиентите да не бъдат в състояние да изплатят изцяло и съгласно договорения погасителен план дължимите от тях суми — главници, лихви и други. Ръководството внимателно управлява експозициите, изложени на кредитен риск като прилага различни механизми с цел по-адекватно предвиждане на вероятността от неплащане. Една от тези мерки е диверсификация на клиентите по местоживеене, възраст, социален статус и т.н. Друга е разработването на матрици с цел по-точно измерване на вероятността от неплащане.

Мъни Плюс Мениджмънт АД има разрешение за достъп до Централния кредитен регистър на БНБ, което спомага за по-надеждното управление на кредитния риск.

За следене и събиране на проблемни кредити Мъни Плюс Мениджмънт АД има развита мрежа от служители, които отговарят за събирането на дължимите вземания на Дружеството. Постоянно се подобряват и критериите за одобрение на кредити, както и способите за събиране на вече просрочените вземания.

На база оценка на кредитния риск Дружеството обезценява несъбираемите вземания, където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост. Дружеството обезценява и редовните вземания на база история на плащанията и поведение на клиентите в миналото.

#### 2. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Дружеството да не е в състояние да плати задълженията, свързани с финансовите му пасиви съгласно техния падеж. Дружеството се стреми да поддържа достатъчен обем от ликвидни средства и да генерира положителен обем от оперативни потоци от основната си дейност. Седмично и месечно се проследяват падежите на вземанията и задълженията и входящите и изходящи парични потоци.

#### 3. Лихвен риск

Лихвоносните активи на Дружеството са паричните средства и предоставените кредити на клиенти, а лихвоносните пасиви представляват привлечените средства под формата на краткосрочни и дългосрочни заеми. Лихвоносните финансови активи и пасиви на Дружеството се договарят на база фиксиран лихвен процент, поради което не съществува за Дружеството лихвен риск на паричния поток. Вариациите по предоставените договори на клиенти ще се дължат на кредитен риск.

Тъй като предоставените заеми са със сравнително средносрочен характер, се минимизира и рискът на справедливата стойност — рискът, че стойността на финансовия инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти.

#### 4. Политически риск

Политическият риск е свързан с вероятността за генериране на допълнителни разходи или намаляване на приходите в резултат на промяна в действащото законодателството в

Република България, касаещо дейността на Дружеството.

#### **V. Научноизследователска и развойна дейност**

Дружеството не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойна дейност през 2021 г.

#### **VI. Насоки за бъдещо развитие**

В началото на 2022 г. ще завърши напълно дигитализиран процес за кандидатстване, одобрение и получаване на потребителски кредити от клиентите на Дружеството.

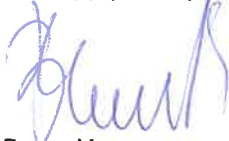
Емитираната частна облигация предстои да бъде допусната до търговия на регулирания пазар на облигации.

През 2022 г. ръководството на Дружеството планира да продължава устойчивата тенденция за развитие на бизнеса и овладяване на последиците от COVID-19.



Розалина Станкова

/Изп.директор/



Ваня Иванова

/Изп.директор/

Павлина Кръстева

Главен Счетоводител/Съставител

