

**МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ АД**

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

**към**

**30 Юни 2022 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 правопреемник 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 първо полугодие на 2022 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 дяла

Здравко Владимиров Иванов с 990 дяла

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:

- Росен Йорданов Димитров, считано от 15.04.2022 г.
- Андриан Любомиров Йосифов, считано от 15.04.2022 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 2022 г. усилията на дружеството са насочени към продължаване устойчивото развитие на стартирания през 2020 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 изминалите години 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 първо полугодие на 2022 г. спрямо предходната година, както и положителен

финансов резултат от цялостната си дейност в размер на 1 000 хил. лева. Общият размер на вземанията от клиенти по предоставени кредити отчита трайно повишение – от 52 488 хил.лева в края на 2021 г. достига до 63 709 хил. лева в края на юни 2022 г., като от тях 18 903 хил. лв. са кредити над 1 год.

Всички приходи на Мъни Плюс Мениджмънт АД за първо полугодие на 2022 г. са в размер на 10 201 млн. лв., а EBITDA е положителен резултат от 2 749 хил.лева.

	Към 30.06.2022г.	2021 г..	Коефициент на изменение(стойността към 30.06.2022)
Общо всеобхватен доход за годината	1000	2 445	40.90%
Нетен доход от дейността /Общо приходи минус Разходи от оценки на активи и пасиви минус Общо финансови разходи/ Приходи по финансови услуги към клиенти	6 247	15 694	39.80%
Кредити и вземания от клиенти	63 709	52 488	121%

Основните оперативни разходи на Дружеството са свързани с разходите за външни услуги с абсолютната стойност за първо полугодие на 2022 г. от 2 млн.лева и разходите за персонала с абсолютната стойност за същия период от малко над 2 млн.лева, в т.ч. и разходите за управление на кредитния портфейл.

	Към 30.06.2022г.	2021 г.	Коефициент на изменение(стойността към 30.06.2022)
Разходи от оценка на активи и пасиви	2239	96	23.3%
Разходи за външни услуги	2 088	5 243	-60.2%
Разходи за персонала	2 525	5 046	-49.9%
Разходи за лихви	1 718	3 589	-52.1%

През първото полугодие на 2022 г. дружеството се финансира отново предимно със заемни средства, поради което се запазва размера на разходите за лихви – 3 589 хил. лева през 2021 г. и 1 715 хил.лева към 30.06.2022 г.

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

РЕНТАБИЛНОСТ		30.6.2022	2021	Изменение		
				Абсолютно (хил.лв.)	Относително (%)	Темп (%)
1	Финансов резултат	1 000	2 445	-1 445	-40.90	-140.9
2	Собствен капитал	8 392	7 392	1 000	113.53	13.53
3	Реални активи	70 652	61 023	9 629	115.78	15.78
4	Сума на пасивите (ДЗ и КЗ)	62 260	53 631	8 629	116.09	16.09
5	Нетни приходи от продажби	9 908	18 600	-8 692	53.27	-46.73
6	Рентабилност на приходите (ФР/НПП) %	10.09	13.15	-3.05	-76.78	-176.78
7	Рентабилност на СК (ФР/СК) %	11.92	33.08	-21.16	-36.03	-136.03
8	Рентабилност на инвестирания капитал (ФР/РА) %	1.42	4.01	-2.59	-35.33	-135.33
9	Рентабилност на пасивите (ФР/(ДЗ+КЗ)) %	1.61	4.56	-2.95	-35.23	-135.23

Стойността на активите в Дружеството към края на първото полугодие на 2022 г. е 70 652 млн. лв., като основният актив на Дружеството е вземания по отпуснати кредити на клиенти. Общата стойност на пасивите е 62,2 млн. лв.

ФИНАНСОВА АВТОНОМНОСТ		30.6.2022	2021	Изменение		
				Абсолютно (хил.лв.)	Относително (%)	Темп (%)
1	Собствен капитал	8 392	7 392	1 000	113.53	13.53
2	Дългосрочни задължения	51 326	50 095	1 231	102.46	2.46
3	Краткосрочни задължения	10 934	3 536	7 398	309.22	209.22
4	Платежоспособност - СК/(ДЗ+КЗ)	0.13	0.14	0.00	97.79	-2.21
5	Задлъжнялост - (ДЗ+КЗ)/СК	7.42	7.26	0.16	102.26	2.26
6	Финансова автономност - СК/(СК+ДЗ)	0.14	0.13	0.01	109.29	9.29

ЛИКВИДНОСТ		30.6.2022	2021	Изменение		
				Абсолютно (хил.лв.)	Относително (%)	Темп (%)
1	Краткотрайни активи (без РБП)	58141	48989	9 152	118.68	18.68
2	Материални запаси	17	17	0	100.00	0.00
3	Краткосрочни вземания	57 595	47 036	10 559	122.45	22.45
4	Краткосрочни финансови активи	0	0	0	0.00	0.00
5	Парични средства	529	1 936	-1 407	27.32	-72.68
6	Краткосрочни задължения	10 934	3 536	7 398	309.22	209.22
7	Обща ликвидност (КА/КЗ)	5.32	13.85	-8.54	38.38	-61.62
8	Бърза ликвидност (КВ+КФА+ПС)/КЗ	5.32	13.85	-8.53	38.38	-61.62
9	Незабавна ликвидност (КВ+ПС)/КЗ	5.32	13.85	-8.53	38.38	-61.62
10	Абсолютна ликвидност (ПС/КЗ)	0.05	0.55	-0.50	8.84	-91.16

## II. Персонал

В края на първо полугодие на 2022 г. броят на служителите на трудов договор е 195. Възнагражденията за персонала вкл. и за фондовете на социалното и здравно осигуряване са в размер на 2 525 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 местоживееене, 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 първо полугодие на 2022 г.

### VI. Насоки за бъдещо развитие

В началото на 2022 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.

Официална интернет страница: [moneyplus.bg](http://moneyplus.bg)

Росен Димитров  
/Изп.директор/

Андреан Йосифов  
/Изп.директор/

Павлина Кръстева  
Главен Счетоводител/Съставител