

МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

към

30 Септември 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 трето тримесечие на 2022 г. е в размер на 6 845 410 лева, разпределен на 684 541 броя акции, всяка от тях с номинална стойност от 10 лева. Към края на трето тримесечие на 2022 г. акционерите на Дружеството са както следва:

- Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг АД с 682 635 акции; и
- Г-н Здравко Владимиров Иванов с 1 906 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, които са и членове на Съвета на директорите, както следва:

- Росен Йорданов Димитров, считано от 26.09.2022 г.
- Тихомир Гочев Чемширов, считано от 26.09.2022 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 срок 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 сегмент МСП.

В резултат на тези действия, Мъни Плюс Менджмънт АД постига нетна печалба за деветте месеца, завършващи на 30/09/2022 г от 2 489 хил.лв., която е съпоставима с нетната

печалба постигната за цялата 2021 г. (2 445 хил. лв.). Общият размер на вземанията от клиенти по предоставени кредити отчита трайно повишение – от 52,488 хил.лева към 31/12/2021 г. достига до 60 499 хил. лева в края на Септември 2022 г. За деветте месеца, завършващи на 31 Септември 2022 г., Дружеството е отпуснало кредити със срок на погасяване от над 12 месеца в размер на 27 993 хил. лв.

Общо приходите на Мъни Плюс Мениджмънт АД за деветте месеца, завършващи на 31 септември 2022 г. са в размер на 21 363 хил. лв. За същия период, ППЛДА (печалба преди лихви, данъци и амортизации; EBITDA) е в размер на 5 331 хил.лева.

	<i>Деветте месеца, завършващи на / към 30.09.2022г.</i>	<i>2021 г..</i>
Общо всеобхватен доход за годината	2,489	2,445
Нетен доход от дейността	5,216	6,313
/Общо приходи минус общо оперативни разходи/		
Приходи от финансови услуги към клиенти	15,127	18,600
Общо кредити и вземания от клиенти	60,499	52,488

Основните оперативни разходи на Дружеството са свързани с разходи за външни услуги които за трето тримесечие на 2022 г. са в размер на 2.8 млн. лева, както и разходи за персонал които за същия период са в размер на 3.96 млн. лева и включват разходи за управление на кредитния портфейл.

	<i>Деветте месеца, завършващи на 30.09.2022г.</i>	<i>2021 г.</i>
Разходи от оценка на активи и пасиви	7 753	96
Разходи за външни услуги	2 823	5 243
Разходи за персонала	3 960	5 046
Разходи за лихви	2 450	3 589

Към края на трето тримесечие на 2022 г. дружеството се финансира основно чрез заемни средства. Разходите за лихви за деветте месеца, завършващи на 30.09.2022 г. са в размер на 2,450 хил.лв. (3,589 хил. лева за 2021 г.) .

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

РЕНТАБИЛНОСТ	01.01.2022 - 30.09.2022	2021	Изменение		
			Абсолютно (хил.лв.)	Относително (%)	Темп (%)
1 Финансов резултат	2 489	2 445	44	-101.80	-201.80
2 Собствен капитал	9 881	7 392	2 489	133.67	33.67
3 Общо активи	74 052	61 023	13 029	121.35	21.35
4 Сума на пасивите (ДЗ и КЗ)	64 171	53 631	10 540	119.65	19.65
5 Нетни приходи от продажби	15 127	18 600	-3 473	81.33	-18.67
6 Рентабилност на приходите (ФР/НПП) %	16.45	13.15	3.31	-125.17	-225.17
7 Рентабилност на СК (ФР/СК) %	25.19	33.08	-7.89	-76.16	-176.16
8 Рентабилност на инвестирания капитал (ФР/ОА) %	3.36	4.01	-0.65	-83.89	-183.89
9 Рентабилност на пасивите (ФР/(ДЗ+КЗ)) %	3.88	4.56	-0.68	-85.08	-185.08

Активите на Дружеството към края на трето тримесечие на 2022 г. са в размер на 74,052 хил. лв., които в основната си част представляват вземания по отпуснати кредити на клиенти. Общата стойност на пасивите към 30/09/2022 г. е 64,171 млн. лв.

ФИНАНСОВА АВТОНОМНОСТ	01.01.2022 - 30.09.2022	2021	Изменение		
			Абсолютно (хил.лв.)	Относително (%)	Темп (%)
1 Собствен капитал	9 881	7 392	2 489	133.67	33.67
2 Дългосрочни задължения	56 007	50 095	5 912	111.80	11.80
3 Краткосрочни задължения	8 164	3 536	4 628	230.88	130.88
4 Платежоспособност - СК/(ДЗ+КЗ)	0.15	0.14	0.02	111.716	11.716
5 Задлъжнялост - (ДЗ+КЗ)/СК	6.49	7.26	-0.76	89.51	-10.49
6 Финансова автономност - СК/(СК+ДЗ)	0.15	0.13	0.02	116.63	16.63

ЛИКВИДНОСТ	01.01.2022 - 30.09.2022	2021	Изменение		
			Абсолютно (хил.лв.)	Относително (%)	Темп (%)
1 Краткотрайни активи (без РБП)	64106	48989	15 117	130.86	30.86
2 Материални запаси	17	17	0	100.00	0
3 Краткосрочни вземания	62 635	47 036	15 599	133.16	33.16
4 Краткосрочни финансови активи	0	0	0	0.0	0.0
5 Парични средства	1 454	1 936	-482	75.10	-24.90
6 Краткосрочни задължения	8 147	3 553	4 594	229.30	129.30
7 Обща ликвидност (КА/КЗ)	7.87	13.85	-5.98	56.81	-43.19
8 Бърза ликвидност (КВ+КФА+ПС)/КЗ	7.87	13.85	-5.98	56.80	-43.20
9 Незабавна ликвидност (КВ+ПС)/КЗ	7.87	13.85	-5.98	56.80	-43.20
10 Абсолютна ликвидност (ПС/КЗ)	0.18	0.55	-0.37	32.45	-67.55

II. Персонал

Към края на трето тримесечие на 2022 г. служителите на трудов договор са общо 183. Възнагражденията за персонала вкл. и разходите за социално и здравно осигуряване за

деветте месеца, завършващи на 30 септември 2022 г. са в размер на 3,960 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 трето тримесечие на 2022 г.

VI. Насоки за бъдещо развитие

Към края на трето тримесечие на 2022 г. завърши напълно дигитализиран процес за кандидатстване, одобрение и получаване на потребителски кредити от клиентите на Дружеството, което се очаква значително да повиши достъпа до кредитиране и да ускори процеса по разглеждане и одобрение.

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



Росен Димитров
/Изп. директор/



Тихомир Чешширав
/Изп. директор/



Павлина Кръстева
Главен Счетоводител / Съставител