

Отчет на „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД съгласно чл. 100е, ал. 1, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Във връзка със задължението на „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД по чл. 100е, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК и чл. II, т. 2 от Договор с ТЕКСИМ БАНК АД от 26.11.2021г. за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ по емисия корпоративни облигации с номинален размер 12 000 000 (дванадесет милиона) лева с ISIN код BG2100014211, предоставяме необходимата информация, съгласно поетите ангажименти и изисквания.

✓ Задължения на „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД относно спазване на определени финансови показатели

Коефициент „Пасиви/Активи“ (сумата от текущите и нетекущите пасиви, отнесени към общата сума на активите на дружеството по счетоводен баланс) — максимална стойност на показателя за първите 12 месеца от датата на издаване на облигационния заем – 0,93

Съотношението, поддържано от „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД към 30.09.2022 г. е както следва:

<i>КЪМ 30.09.2022</i>	<i>СЪОТНОШЕНИЕ КОЕТО ЩЕ БЪДЕ СПАЗЕНО ОТ ДРУЖЕСТВОТО</i>
0.87	0.93

2 .Коефициент „Покритие на разходите за лихви“ (печалбата от обичайната дейност преди данъци, разходи за лихви, извънредни приходи и разходи, се раздели на разходите за лихви) - минимална стойност на показателя за първите 24 месеца от датата на издаване на облигационния заем — 1,20

Съотношението, поддържано от „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД към 30.09.2022 г. е както следва:

КЪМ 30.09.2022	СЪОТНОШЕНИЕ КОЕТО ЩЕ БЪДЕ СПАЗЕНО ОТ ДРУЖЕСТВОТО
2.13	1,2

✓ **Информация относно изразходване на средствата от облигационния заем**

„МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД е бързо растяща небанкова финансова институция, предоставяща гъвкави финансови решения за физически лица, целящи изграждане на доверие и дългосрочни, устойчиви бизнес взаимоотношения.

Стратегията е да се обхване пазарната ниша на клиенти с лимитиран достъп до банково кредитиране чрез поемане на балансиран риск и умерено консервативна политика за оценка на кредитоспособността и платежоготовността. Дружеството оперира два бранда Money+ и CrediHelp. Брандът Money+ се намира във ранна фаза на растеж, в която все още изгражда и разраства клиентския си портфейл. Брандът CrediHelp успешно оперира в добанковия сегмент от 2010 г., разпознаваем е в този сегмент, изграждайки и поддържайки добро клиентско портфолио. 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 30.09.2022г. средствата от облигационната емисия са усвоени изцяло.

✓ **Състояние на обезпечението по облигационния заем**

За обезпечаване вземанията на облигационерите по Облигационния заем с емитент „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД е подписан договор за учредява в полза на ТЕКСИМ БАНК АД в качеството ѝ на довереник на облигационерите, първи по ред залог, върху съвкупност, по смисъла на чл. 20 от Закона за особените залози, от всички бъдещи вземания на „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД към кредитополучателите по всички бъдещи договори, които ще бъдат сключени за отпускане на кредити на трети лица със средствата от Облигационния заем, и които кредити ще бъдат обслужвани (отпускане и

погасяване) по разплащателната сметка на „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД при ТЕКСИМ БАНК АД с IBAN: BG 69 TECH 9545 1007 7097 01.

МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ 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 МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД при ТЕКСИМ БАНК АД с IBAN: BG 69 TECH 9545 1007 7097 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 TECH 9545 1007 7097 01.

Вземанията по новоотпускани от МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД кредити за всеки месец до 30.09.2022 от срока на емисията са подписани анекси и индивидуализирани и вписвани към първоначалното вписване на залога в ЦРОЗ Анекси 1 на 29.01.2022г., Анекс 2 на 04.02.2022г., Анекс 3 на 09.03.2022г., Анекс 4 на 05.04.2022г., Анекс 5 на 10.05.2022г., Анекс 6 на 06.06.2022г., Анекс 7 на 11.07.2022г., Анекс 8 на 11.08.2022г, Анекс 9 на 12.09.2022г и Анекс 10 на 05.10.2022г., към Договор за залог върху съвкупност от вземания по реда на закона за особените залози от 29.11.2021 г., на база на които са учредени допълнителни в полза на ТЕКСИМ БАНК АД в качеството ѝ на довереник на облигационерите залози върху вземания по индивидуализирани описи. Поетите ангажименти съгласно условията на проспекта се изпълняват стриктно и в срок, относно обезпеченията.

21.10.2022 г.


.....
Гихомир Чемиширов

Изпълнителен директор


.....
Росен Димитров

Изпълнителен директор

11