

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**

1. **Коефициент „Пасиви/Активи“** (максимална стойност на отношението пасиви към активи, изчислен като общият размер на пасивите на Емитента (представляващи текущите и нетекущи пасиви на Дружеството) по баланса на Емитента се раздели на общият размер на активите му. – 0.93 пъти за първите 12 месеца от датата на сключване на Облигационния заем и 0.90 пъти след това).

Съотношението, поддържано от „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД към 30.06.2023 г. е както следва:

<i>КЪМ 30.06.2023</i>	<i>СЪОТНОШЕНИЕ, КОЕТО ЩЕ БЪДЕ СПАЗЕНО ОТ ДРУЖЕСТВОТО</i>
<i>0.80</i>	<i>0.90</i>

2. **Коефициент „Покритие на разходите за лихви“** (минимална стойност на коефициента на покритие на разходите за лихви, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, за последните 12 (дванадесет) месеца спрямо датата на отчета, се разделя на разходите за лихви за последните 12 (дванадесет) месеца – 1.20 пъти за първите 24 месеца от датата на сключване на Облигационния заем и 1.40 пъти след това).

Съотношението, поддържано от „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД към 30.06.2023 г. е както следва:

<i>КЪМ 30.06.2023</i>	<i>СЪОТНОШЕНИЕ, КОЕТО ЩЕ БЪДЕ СПАЗЕНО ОТ ДРУЖЕСТВОТО</i>
<i>1.55</i>	<i>1.2</i>

✓ **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 30.06.2023г. 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 TEXI 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 TEXI 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 TEXI 9545 1007 7097 01.

Вземанията по новоотпуснати от „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД кредити за всеки месец до 30.06.2023 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., Анекс 11 на 07.11.2022г, Анекс 12 на 05.12.2022г, Анекс 13 на 05.01.2023г., Анекс 14 на 06.02.2023г., Анекс 15 на 06.03.2023г., Анекс 16 на 07.04.2023г. към Договор за залог върху съвкупност от вземания по реда на закона за особените залози от

29.11.2021 г., Анекс 17 на 04.05.2023г. към Договор за залог върху съвкупност от вземания по реда на закона за особените залози от 29.11.2021г., Анекс 18 на 12.06.2023г. 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 обезпечението.

✓ **Събития през периода**

На 26.04.2023г. и на 14.06.2023г. се проведеха ОСО на които бяха взети следните решения:

- „Общото събрание на облигационерите дава съгласие на „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД за ползване на ново финансиране от дружеството за оборотни средства под формата на овърдрафт в размер до 5 000 000 /пет милиона/ лева от банкова институция. Средствата ще бъдат предназначени за растеж на портфейла от отпускани кредити под марката „Мъни Плюс“.

- Общото събрание на облигационерите дава съгласие на „МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ“ АД за промяна в Условията и ред за предсрочно погасяване на част или на целия заем по инициатива на емитента (Кол Опция), а именно - „Правото на Емитента за предсрочно погасяване на главницата по заема може да бъде упражнено по всяко време до падежа на облигационния заем при цена от 100% от номинала, като е необходимо емитентът да уведоми облигационерите писмено поне 7 календарни дни предварително. Уведомлението следва да съдържа информация относно размера на погасителните вноски по главницата на облигационния заем и дължимата лихва върху тези погасителни вноски. При предсрочно погасяване на част или пълния размер на главницата по облигационния заем по описаните в тази точка ред и условия, Емитентът дължи на облигационерите лихва за дните между последното купонно плащане и датата на предсрочно плащане, изчислена върху размера на предсрочно изплатената главница.“

25.07.2023 г.

.....
РОСЕН ДИМИТРОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР