

ТЕКСИМ БАНК

Централно управление

ТЕКСИМ БАНК

Централно управление

Изх. №: 54515-7-2191 /30802/

ДО
Комисия за Финансов Надзор,
ул. „Будапеща“ № 16,
гр. София – 1000

КОПИЕ ДО
„Българска Фондова Борса“ АД,
ул. „Три уши“ № 6,
гр. София – 1301

Уважаеми дами и господа,

В качеството си на довереник на облигационерите по емисия корпоративни облигации, издадени от „Мъни Плюс Мениджмънт“ АД, представяме доклад по чл.100ж, ал.1, т.3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Приложение: Съгласно текста!

С Уважение:

Изпълнителен Директор:


/М. Видолова/

Изпълнителен Директор:


/И. Дончев/



Доклад
на „Тексим Банк“ АД
в качеството ѝ на Довереник на облигационерите
на „Мъни Плюс Мениджмънт“ АД
 ISIN код на емисията: BG2100014211
 Борсов код на емисията: MPMB
 Емитент: „Мъни Плюс Мениджмънт“ АД
 Период: 01.04.2022г.- 30.06.2022г.

Настоящия доклад е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100ж, ал. 1, т. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), в изпълнение на задълженията на „Тексим Банк“ АД в качеството ѝ на Довереник на облигационерите по емисия корпоративни облигации, емитирани от „Мъни Плюс Мениджмънт“ АД на 08.11.2021 г.

1 Финансово състояние на емитента на облигациите.

През второто тримесечие на 2022г. „Мъни Плюс Мениджмънт“ АД запазва предмета си на дейност: отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове и други възстановими средства съгласно закона за кредитните институции.

1.1 Анализ на активите на „Мъни Плюс Мениджмънт“ АД

Към 30.06.2022г. активите на „Мъни Плюс Мениджмънт“ АД са в размер на 70 652 хил. лв., отбелязвайки ръст от 15,78% спрямо края на месец март 2022г.

Активи	Q2 2022 '000 лв.	Q4 2021 '000 лв.	Q2 2022/ Q1 2022	% от активите към 30.06.2022 г.
Нетекучи активи				
Имоти, машини и съораз.	264	246	7.32%	0.37%
Разходи за придобиване на дълготрайни акт.	107	98	9.18%	0.15%
Нематериални активи	752	797	5.65%	1.06%
Активи по отсрочени данъци	36	36	0.00%	0.05%
Кредити и вземания от клиенти	9860	8718	13.10%	13.96%
Др. вземания	1492	2139	-30.25%	2.11%
Нетекучи активи	12 511	12 034	3.96%	17.71%
Текущи активи				
Кредити и вземания от клиенти	53849	43770	23.03%	76.22%
Стоково материални запаси	17	17	0.00%	0.02%
Др. вземания и предплатени разходи	3403	2792	21.88%	4.82%
Вземания от свързани лица	343	474	-27.64%	0.49%
Парични средства и еквиваленти	529	1936	-72.68%	0.75%
Текущи активи	58 141	48 989	18.68%	82.29%
Общо активи	70 652	61 023	15.78%	100.00%

Нетекучите и текущите активи отчитат ръст спрямо края на 2021г. основно поради отчетен ръст на „кредити и вземания от клиенти“.

1.2 Анализ на собствения капитал и пасивите на „Мъни Плюс Мениджмънт“ АД

Собствен капитал и пасиви	Q2 2022 ‘000 лв.	Q4 2021 ‘000 лв.	Q2 2022/ Q1 2022	% от СК и Пасивите към 30.06.2022 г.
Собствен капитал				
Основен капитал	3556	3556	0.00%	5.03%
Неразпределена печалба/загуба	3836	1391	175.77%	5.43%
Печалба загуба за годината	1000	2445	-59.10%	1.42%
Общо капитал	8 392	7 392	13.53%	11.88%
Пасиви				
Нетекущи				
Задължения към фин. институции	51326	50095	2.46%	72.65%
Нетекущи пасиви	51 326	50 095	2.46%	72.65%
Текущи				
Заеми и лихви дължими към нефин. инст.	5578	1612	246.03%	7.90%
Задължения към свързани лица	29	26	11.54%	0.04%
Задължения към персонала и соц. осиг.	358	655	-45.34%	0.51%
Търговски и данъчни задължения	4844	1011	379.13%	6.86%
Други задължения	125	232	-46.12%	0.18%
Текущи пасиви	10 934	3 536	209.22%	15.48%
Общо пасиви	62 260	53 631	16.09%	88.12%
Общо собствен капитал и пасиви	70 652	61 023	15.78%	100.00%

Към 30.06.2022г. собственият капитал и пасивите на дружеството нарастват с 15.78% спрямо предходното тримесечие.

Поради ръст на отчетената неразпределена печалба на дружеството, с 2 445 хил. лв. през периода на второто тримесечие на 2022г. спрямо края на 2021 г., собственият капитал нараства с 1 000 хил. лв.

Нетекущите пасиви бележат ръст от 1 231 хил. лв., както и текущите пасиви бележат ръст спрямо четвъртото тримесечие на 2021 г. с 7 398 хил. лв., основно поради ръст на „заеми и лихви дължими към нефинансови институции“ и „търговски и данъчни задължения“.

1.3 Анализ на Приходите и Разходите

	Q2 2022 ‘000 лв.	Q1 2021 ‘000 лв.	Q2 2022/ Q1 2021
Приходи	10201	19379	-47.36%
Общо приходи	10201	19379	-47.36%
Разходи за материали	-175	-274	-36.13%
Разходи за външни услуги	-2088	-5243	-60.18%
Разходи за амортизация	-77	-166	-53.61%
Разходи за възнаграждения и осиг.	-2525	-5046	-49.96%
Разходи от оценка на активи и пасиви	-2239	-96	2232.29%
Други разходи	-63	-100	-37.00%
Отчетна ст/ст на продадените активи и материални з-си	-208	-2141	-90.28%
Оперативни разходи общо	-7375	-13066	-43.56%
Резултат от оперативната дейност	2826	6313	-55.24%
Финансови разходи	-1715	-3589	-55.22
Финансови разходи общо	-1715	-3589	-52.22%
Печалба/(загуба) преди данъци	1111	2724	-59.21%
Разход за данък върху доходите	-111	-279	-60.22%
Четна печалба/(загуба) за годината	1000	2445	-59.10%

През второто тримесечие на 2022г. „Мъни Плюс Мениджмънт“ АД реализира приходи в размер на 10 201 хил.лв., спрямо реализираните 19 379 хил. лв. през съпоставимия период на 2021г.

През разглеждания период оперативните разходи намаляват. Резултатът от оперативната дейност на дружеството е 2 826 хил. лв. бележейки спад от 55.24% спрямо съпоставимия период на миналата година.

Наблюдаваме спад на финансовите разходи с 60,22%, като в крайна сметка Дружеството реализира нетна печалба за периода от 1 000 хил. лв.

1.4 Анализ на Ликвидността

Показателите за ликвидност са количествени характеристики на способността на предприятието да изплаща текущите си задължения с краткотрайни активи (без разходите за бъдещи периоди).

Показатели за ликвидност	Q2'2022	Q4'2021
Текуща ликвидност	5.3175	13.8544
Бърза ликвидност	5.3175	13.8544
Незабавна ликвидност	0.0484	0.5475

През разглежданото тримесечие показателите за ликвидност бележат влошаване спрямо края на месец декември 2021 г.

1.5 Анализ на Платежоспособността

Показателите за платежоспособността измерват степента на задлъжнялост на Дружеството и възможностите му да посрещне своите задължения.

Платежоспособност	Q2'2022	Q4'2022
Дългосрочен дълг/Активи	0.7265	0.8209
Общ дълг/Активи	0.8812	0.8789
Общ дълг/Собствен капитал	7.4190	7.2553
Ливъридж (Общо активи/Собствен капитал)	8.4190	8.2553

Към 30.06.2022г. показателят за дългосрочен дълг/активи бележи подобрене, докато останалите показатели за платежоспособност се влошават към края на второто тримесечие на 2022 г спрямо края на изтеклата 2021г. .

2 Състояние на обезпечението на облигационната емисия.

За обезпечаване на вземанията на облигационерите по Облигационния заем е учреден първи по ред залог по реда на Закона за особените залози, в полза на „Тексим Банк“ АД в качеството ѝ на довереник на облигационерите както върху съвкупността от всички бъдещи вземания на емитента „Мъни Плюс Мениджмънт“ АД към кредитополучателите по всички бъдещи договори сключени за отпускане на кредити, така и върху наличностите по разплащателната сметка на дружеството, по която сметка се прехвърлят всички средства, постъпили по набирателната сметка на облигационния заем, както и всички главнични и лихвени плащания по заложените като обезпечение бъдещи вземания по договори за кредит.

Емитентът се задължава към всеки момент за периода на емисията да поддържа ниво на обезпечение не по-ниско от 135% от сумата на номиналната стойност на непогасената

главница, намалена с неусвоената част от набраните средства по Облигационната емисия, което е налична по разплащателната сметка на Емитента при „Тексим Банк“ АД.

Към 30.06.2022г. нивото на обезпечение надхвърля 135%.

3 Изразходване на средствата от облигационния заем.

Съгласно одобрения проспект за публично предлагане на ценни книжа облигационния заем има за цел растеж и администриране на портфейла от отпускани кредити и разрастване към МСП сегмента.

Лихвата по настоящата облигационна емисия е фиксирана на 5%, но след 07.11.2026 – 9% проста годишна лихва. Облигационния заем е за период от 7 години с шестмесечни купонни плащания, изчислени на база фиксирана годишна лихва, начислявана при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L (ISMA – Year, Actual/Actual).

Към датата на настоящия отчет емитентът е изплатил дължимите лихвени плащания по облигационния заем.

4 Финансови показатели.

До пълното погасяване на облигационния заем, Емитентът е поел да спазва следните финансови показатели:

-- Коефициент на максимална стойност на отношението „Пасиви/ Активи” от максимум 0,93 за първите 12 месеца от датата на сключване на Облигационния заем и 0,90 след това. Според индивидуалният отчет на емитента към 30.06.2022г. стойността на показателя е 0,88;

-- Коефициент на покритие на разходите за лихви, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем е 1,20 за първите 24 месеца от датата на сключване на Облигационния заем и 1,40 след това. Според индивидуалният отчет на емитента към 30.06.2022г. стойността на показателя е 1.65.

5 Обстоятелства по чл. 100г, ал. 3 от ЗППЦК.

Не са налице обстоятелства по чл.100г, ал.3 от ЗППЦК.

Изпълнителен Директор: _____
/М. Видолова/

Изпълнителен Директор: _____
/И. Дончев/

