

ДОКЛАД
на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД
в качеството на Довереник на облигационерите
на „ФИНАНСОВА КЪЩА ЛОГОС- ТМ“ АД
към 31.12.2023 г.

Настоящият доклад е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100 ж от Закона за публично предлагане на ценни книжа, в изпълнение на задълженията на Ти Би Ай Банк ЕАД в качеството ѝ на Довереник на облигационерите по емисия корпоративни облигации, емитирана от „ФИНАНСОВА КЪЩА ЛОГОС – ТМ“ АД на 30.06.2023 г.

Документите, въз основа, на които е изготвен този доклад са както следва:

- Неодитирани, неокончателни финансови отчети към 31.12.2023 г., предоставени от емитента;
- Отчет към 31.12.2023 г. за изпълнение на задълженията на емитента по условията на емисията, включително за усвояването и използването на средствата, плащанията, състоянието на обезпечението и спазването на финансови показатели.
- Справка чл. 33, правила ВЕАМ, предоставена от емитента
- Документ за допускане на пазар ВЕАМ, одобрен с Решение на СД на „ФИНАНСОВА КЪЩА ЛОГОС – ТМ“ АД от 02.06.2023 г.

ISIN код на емисията	BG2100018238
Първоначален размер на емисията	2 500 000 EUR
Непогасен размер	
Падеж	05.07.2027 г.
Лихвен процент	Плаващ лихвен процент, равен на сума от 6-месечен EURIBOR + надбавка от 550 базисни пункта (5.50% пет цяло и петдесет на сто), но не по-малко от 9.30 % (девет цяло и тридесет на сто) и не повече от 10.50 % (десет цяло и петдесет на сто), при лихвена конвенция 30/360.
Лихвени плащания	Шестмесечни лихвени плащания
Гратисен период на лихвата	няма
Дати на лихвените плащания	05.01.2024г., 05.07.2024г., 05.01.2025г., 05.07.2025г., 05.01.2026г., 05.07.2026г., 05.01.2027г., 05.07.2027

Изпращане на главницата	05.01.2026г., 05.07.2026г., 05.01.2027г., 05.07.2027г.
Покритие на обезпечението и Финансови коефициенти	<p>Максимално съотношение Дълг/СК – 3х</p> <p>Минимален коефициент за покритие на лихвени плащания, изчислен за последните четири тримесечия съгласно индивидуален финансов отчет на емитента като печалба от обичайна дейност, увеличена с разходите за лихви, разделена на разходите за лихви – 130%</p> <p>Размер на обезпечение – не по-малко от 130% от стойността на вземанията по усвоената част на главницата на облигацията с възможност за предоставяне на допълнително обезпечение.</p> <p>Емисията има включена опция за обратно изкупуване, която е еднократна и възниква само на датата на петото по ред лихвено плащане. Цената на обратно изкупуване ще е по номинал - 1 000 (хиляда евро) за 1 (една) облигация. При използване на опцията за обратно изкупуване от страна на Емитента, той дължи еднократна допълнителна годишна лихва в размер на 9.30 % (девет цяло и тридесет на сто) от номинала при лихвена конвенция 30/360.</p>
Опция за обратно изкупуване (call option)	
Регистрация на емисията	Емисията е регистрирана в „Централен депозитар“ АД
Целево използване на средствата	Устойчиво увеличаване на кредитния портфейл на Дружеството
Допускане до търговия на не регулиран пазар	Емисията е регистрирана за търговия на BEAM пазара
Обезпечение и покритие на обезпечението	<p>Съгласно условията на настоящата емисия Емитентът следва да учреди в полза на Довереника на облигационерите, чрез надлежно вписване в ЦРОЗ първи по ред особен залог, върху следното имущество:</p> <p>1.1 Вземания по ипотечни кредити, покриващи 130 % от усвоената главница с първа по ред ипотека в полза на Финансова къща Логос-ТМ АД;</p> <p>1.2 Първи по ред залог върху всички парични средства, налични по специално създадена за целта на Емисията ЕСКРОУ сметка, открита в банката-довереник</p> <p>Размерът на заложените вземания по т.1.1 следва да е не по-малко от 130 % (сто и тридесет на сто) от стойността на усвоената част от главницата по заема. Емитентът има право да отписва стари и добавя нови вземания като през целия срок на Емисията поддържа съотношението от 130 % (сто и тридесет на сто) от стойността на усвоената част от главницата по заема.</p>

1. Информация за Емитента „Финансова къща Логос – ТМ АД

ФИНАНСОВА КЪЩА ЛОГОС-ТМ АД е основен участник в сектора на небанковото кредитиране. Бизнес моделът на компанията е фокусиран върху предлагането на бърз и лесен достъп до финансов ресурс на юридически и физически лица

Дружеството предлага основно четири типа кредити:

- корпоративни кредити – това са бизнес кредити за оборотни средства, закупуване на производствени активи, разширяване на бизнеса, вкл. финансиране на стартиращ бизнес;
- ипотечни кредити – на юридически лица;
- кредити на физически лица – потребителски кредити, обезпечени с ипотека;
- финансиране на проекти – дялово финансиране, съвместно финансиране с банкови институции, мостово финансиране и др.

2. Изразходване на набраните средства по облигационния заем към 31.12.2023г.

Съгласно Документа за допускане на пазар ВЕАМ, средствата от облигационния заем ще бъдат използвани за увеличаване на кредитния портфейл на Дружеството в следните направления:

- ✓ финансиране на частни лица;
- ✓ финансиране на работещ малък и среден бизнес в конкретни стопански сектори;
- ✓ допълнителна финансова подкрепа за малки и средни предприятия с доказан потенциал за бизнес растеж, които вече използват кредитни линии в Дружеството;
- ✓ средносрочно финансиране на нов бизнес в икономически сектори и сфери, свързани с Плана за възстановяване и развитие на Европейския Съюз.

2.1 Усвоена сума към 31.12.2023 г. 1 168 000 евро

2.2 Остатъчна главница в размер на 1 332 000 евро

3. Спазване на условията/ковенанти/ по облигационния заем

ФИНАНСОВА КЪЩА ЛОГОС – ТМ АД в качеството си на Емитент се задължава да изпълнява за срока на облигационния заем следните два коефициента:

3.1 Максимално съотношение дълг/собствен капитал

Емитентът поема задължение да поддържа съотношение **Дълг/Собствен капитал не по-високо от 3х (три пъти)**.

Към 31.12.2023 год. стойността на съотношението *Дълг/Собствен Капитал* достига 1.63х (едно цяло и шестдесет и три стотни)

3.2 Максимален коефициент на лихвено покритие

Емитентът следва да поддържа съотношението - Покритие на разходите за лихви, съгласно индивидуален финансов отчет, не по-ниско от 130 % (сто и тридесет на сто). Към 31.12.2023 год. стойността на показателя *Покритие на разходите за лихви* достига 242 %.

Финансов показател	Стойност на изпълнение	Изпълнение	Данни към 31.12.2023 г.
Коефициент на покритие на разходите за лихва	Печалба от обичайна дейност + разходи от лихви/Разходи от лихви – мин. 130%	√	Покритие на разходите за лихва = 242%
Съотношение дълг/собствен капитал	Дълг/Собствен капитал не по-високо от 3х (три пъти).	√	Към 31.12.2023г. Обща стойност на пасивите = 13 728 хил. лв.
			Към 31.12.2023г. Обща стойност собствен капитал= 8 442 хил. лв.
			Съотношение дълг/ собствен капитал= 1.63х

На база на предоставените неаудитирани, индивидуални финансови отчети към 31.12.2023 г., емитентът е спазил и двете финансови съотношения.

3.3 Допълнителни условия, които Емитента се задължава да спазва

	Допълнителни условия, които Емитента се задължава да спазва	Изпълнение на задължението
1.	Бизнес Комбинации	ДА
2.	Прекратяване и ликвидация	ДА
3.	Продажба на бизнес	ДА
4.	Поемане на нов дълг	ДА

5.	Сделки със свързани лица	ДА
6.	Отчетност	ДА
7.	Достъп	Осигурен
8.	Промяна в контрола	ДА
9.	Пазарна оценка на имотите, служещи за обезпечение на Облигациите	ДА

4. Състояние и стойност на обезпечението на облигационната емисия. Коефициент на покритие на обезпечението

Съгласно условията на настоящата емисия Емитентът следва да учреди в полза на Довереника на облигационерите, чрез надлежно вписване в ЦРОЗ първи по ред особен залог, върху следното имущество:

- 4.1 Вземания по ипотечни кредити, покриващи 130 % от усвоената главница с първа по ред ипотeka в полза на Финансова къща Логос-ТМ АД;
- 4.2 Първи по ред залог върху всички парични средства, налични по специално създадена за целта на Емисията ЕСКРОУ сметка, открита в банката-довереник

Размерът на заложените вземания по т. 4.1 следва да е не по-малко от 130 % (сто и тридесет на сто) от стойността на усвоената част от главницата по заема. Емитентът има право да отписва стари и добавя нови вземания като през целия срок на Емисията поддържа съотношението от 130 % (сто и тридесет на сто) от стойността на усвоената част от главницата по заема.

Размер на обезпечението към 31.12.2023 г.: 1 571 299,41 EUR

Усвоена сума към 31.12.2023 г. : 1 168 000 EUR

	01.09.2023 първоначално вписване	11.10.2023 допълнително вписване_2; залог №3	10.11.2023 допълнително вписване_3; залог №4	30.11.2023 допълнително вписване_4; залог №5	19.12.2023 допълнително вписване_5; залог №6	06.02.2024 допълнително вписване_6; залог №7	21.02.2024 допълнително вписване_7; залог №8
Портфейл	876 262.79	1 021 182.41	1 190 582.41	1 481 535.91	1 586 535.91	2 615 732.85	2 795 732.85
брой договори	17	3	2	2	2	2	2
За вписване							
брой договори	17	3	2	2	2	2	2
стойност	876 262.79	144 919.62	169 400.00	290 953.50	105 630.00	1 029 124.34	180 660.00
За отписване							
брой договори			1	1		2	1
стойност			2 965.49	12 271.01		74137.33	28 121.06
Общо обезпечение	876 262.79	1 021 182.41	1 187 616.92	1 466 299.41	1 571 299.41	2 526 359.02	2 678 237.96
Усвоена част от главница по облигационния заем	650 000.00	757 500.00	882 500.00	1 087 500.00	1 168 000.00	1 873 000.00	1 973 000.00
КОЕФИЦИЕНТЪТ НА ПОКРИТИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО	134.81%	134.81%	134.57%	134.83%	134.53%	134.88%	135.74%
минимално покритие на обезпечението	минимум 130%	минимум 130%	минимум 130%	минимум 130%	минимум 130%	минимум 130%	минимум 130%

ВИДНО, ОТ ТАБЛИЦАТА ПО-ГОРЕ, КЪМ 31.12.2023 Г. КОЕФИЦИЕНТЪТ НА ПОКРИТИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ВЪЗЛИЗА НА 134.53%, С КОЕТО ЕМИТЕНТЪТ Е ИЗПЪЛНИЛ ЗАДЪЛЖЕНИЕТО СИ ЗА ПОДДЪРЖАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТ НА ПОКРИТИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ОТ МИНИМУМ 130% ОТ СТОЙНОСТТА НА УСВОЕНАТА ЧАСТ ОТ ГЛАВНИЦАТА ПО ЗАЕМА.

5. Погасителен план и извършени лихвени и главнични плащания

Примерен погасителен план в евро при конвенция 30/360 при максимална лихва

Купонно плащане	Брой дни в лихвен период	Купонна лихва на шестмесечна база	Сума на лихвено плащане	Сума на главнично плащане	Общо	Остатък
05.01.2024	180	5.25%	131 250	-	131 250	2 500 000
05.07.2024	180	5.25%	131 250	-	131 250	2 500 000
05.01.2025	180	5.25%	131 250	-	131 250	2 500 000
05.07.2025	180	5.25%	131 250	-	131 250	2 500 000

05.01.2026	180	5.25%	131 250	250 000	381 250	2 250 000
05.07.2026	180	5.25%	118 125	350 000	468 125	1 900 000
05.01.2027	180	5.25%	99 750	400 000	499 750	1 500 000
05.07.2027	180	5.25%	78 750	1 500 000	1 578 750	-
Общо			952 875	2 500 000	3 452 875	-

Лихвените плащания по облигационната емисия се извършват на всеки шест месеца от издаването на заема.

През отчетния период на 28.12.2023 г., Емитентът е наредил към ЦД първо купонно плащане, дължимото към 05.01.2024 г. в размер от 117 500 евро.

Изплащането на главницата е на четири вноски с дати: 05.01.2026г., 05.07.2026г., 05.01.2027г., 05.07.2027г.

През отчетения период няма извършено главнично плащане.

6. Финансово състояние на Емитента

Забележка: Всички финансови данни към 31.12.2023 г. в този доклад са от неокончателни, неаудирани отчети на дружеството, представени на Довереника. Във всички посочени финансови данни в доклада текущ период е периода към 31.12.2023 г., като сумите са в хиляди лева.

6.1. Баланс

				<i>в хи. лева</i>			
АКТИВИ	Код на реда	Текущ период	Предходен период	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ	Код на реда	Текущ период	Предходен период
а	б	1	2	а	б	1	2
A. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ				A. СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
I. Имоти, машини, съоръжения и оборудване				I. Основен капитал			
1. Земи (терени)	1-0011			Записан и внесен капитал т.ч.:	1-0411	6 000	6 000
2. Сгради и конструкции	1-0012			обикновени акции	1-0411-1		
3. Машини и оборудване	1-0013			привилегирани акции	1-0411-2		
4. Съоръжения	1-0014			Изкупени собствени обикновени акции	1-0417		
5. Трансфертни средства	1-0015			Изкупени собствени привилегирани акции	1-0417-1		
6. Стопански инвентар	1-0017-1			Ненесен капитал	1-0416		
7. Разходи за придобиване и ликвидация на дълготрайни материални активи	1-0018						
8. Други	1-0017			Общо за група I:	1-0410	6 000	6 000
Общо за група I:	1-0010	1 873		II. Резерви			
II. Инвестиционни имоти	1-0041			1. Премийни резерви при емитуване на ценни книжа	1-0421		
III. Биологични активи	1-0016			2. Резерв от последващи оценки на активите и пасивите	1-0422		
IV. Нематериални активи				3. Целеви резерви, в т.ч.:	1-0423		
1. Права върху собственост	1-0021			общи резерви	1-0424	1 775	963
2. Програмни продукти	1-0022			специализирани резерви	1-0425		
3. Продукти от развойна дейност	1-0023			други резерви	1-0426		
4. Други	1-0024			Общо за група II:	1-0420	1 775	963
Общо за група IV:	1-0020	1 873		III. Финансов резултат			
V. Търговска репутация				1. Нагряна печалба (загуба) в т.ч.:	1-0451		
1. Положителна репутация	1-0051			незапределяна печалба	1-0452		
2. Отрицателна репутация	1-0052			лепорита загуба	1-0453		
Общо за група V:	1-0050			едностранен ефект от промени в счетоводната политика	1-0451-1		
VI. Финансови активи				2. Текуща печалба	1-0454	667	812
1. Инвестиции в:	1-0031			3. Текуща загуба	1-0455		
дългови предприятия	1-0032			Общо за група III:	1-0450	667	812
смесени предприятия	1-0033						
асоциирани предприятия	1-0034			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III+IV+V):	1-0400	8 442	7 775
други предприятия	1-0035			Б. МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	1-0400-1		
2. Държани до настъпване на плащане	1-0042			В. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ			
държавни ценни книжа	1-0042-1			I. Търговски и други задължения			
облигации, в т.ч.:	1-0042-2			1. Задължения към свързани предприятия	1-0511		
облигации	1-0042-3			2. Задължения по получени заеми от банки и небанкови финансови институции	1-0512	4 573	5 599
други инвестиции, държани до настъпване на плащане	1-0042-4			3. Задължения по ЗУПК	1-0512-1		
3. Други	1-0042-5			4. Задължения по получени търговски заеми	1-0514	3 096	2 697
Общо за група VI:	1-0040	1		5. Задължения по облигационни заеми	1-0515	5 052	5 900
VII. Търговски и други вземания				6. Други	1-0517		
1. Вземания от свързани предприятия	1-0044			Общо за група I:	1-0510	12 721	8 796
2. Вземания по търговски заеми	1-0045	11 167	6 405	II. Други нетекучи пасиви	1-0510-1		
3. Вземания по финансов лизинг	1-0046-1			III. Приходи за бъдещи периоди	1-0520		
4. Други	1-0046			IV. Пасиви по отсрочени данъци	1-0516		
Общо за група VII:	1-0040-1	11 175	6 405	V. Финансирания	1-0520-1		
VIII. Разходи за бъдещи периоди	1-0060			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I+II+III+IV+V):	1-0500	12 721	8 796
IX. Актив по отсрочени данъци	1-0060-1			Г. ТЕКУЩИ ПАСИВИ			
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX):	1-0100	13 349	6 412	I. Задължения и други задължения			
Б. ТЕКУЩИ АКТИВИ				1. Задължения по получени заеми към банки и небанкови финансови институции	1-0612	988	440
I. Материални запаси				2. Текущ част от нетекучите задължения	1-0510-2		
1. Материали	1-0071			3. Текущи задължения, в т.ч.:	1-0630		
2. Продукция	1-0072			задължения към свързани предприятия	1-0611		
3. Стоки	1-0073			задължения по получени търговски заеми	1-0614		
4. Незавършено производство	1-0076			задължения към доставчици и клиенти	1-0613	8	38
5. Биологични активи	1-0074			получени аванси	1-0613-1		
6. Други	1-0077			задължения към персонала	1-0615	8	34
Общо за група I:	1-0070			задължения към осигурителни предприятия	1-0616	3	101
II. Търговски и други вземания				4. Други	1-0618		
1. Вземания от свързани предприятия	1-0081	29	195	5. Провизии	1-0619		
2. Вземания от клиенти и доставчици	1-0082			Общо за група I:	1-0610	1 007	613
3. Предоставени аванси	1-0086-1			II. Други текущи пасиви	1-0610-1		
4. Вземания по предоставени търговски заеми	1-0083	3 275	8 937	III. Приходи за бъдещи периоди	1-0700		
5. Съдебни и приседни вземания	1-0084			IV. Финансирания	1-0700-1		
6. Данъци за възстановяване	1-0085			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Г" (I+II+III+IV):	1-0750	1 007	613
7. Вземания от персонала	1-0086-2						
8. Други	1-0086	140	12				
Общо за група II:	1-0080	3 444	9 144				
III. Финансови активи							
1. Финансови активи, държани за търгуване в т.ч.:	1-0093	1 022	801				
дългови ценни книжа	1-0093-1	1 022	801				
лежувативи	1-0093-2						
други	1-0093-3						
2. Финансови активи, обмънени за продажба	1-0093-4						
3. Други	1-0095						
Общо за група III:	1-0090	1 022	801				
IV. Парични средства и парични еквиваленти							
1. Парични средства в брой	1-0151	145					
2. Парични средства в безрочни депозита	1-0153	4 210	827				
3. Блокирани парични средства	1-0155						
4. Парични еквиваленти	1-0157						
Общо за група IV:	1-0150	4 355	827				
V. Разходи за бъдещи периоди	1-0160						
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I+II+III+IV+V):	1-0200	8 821	10 772				
ОБЩО АКТИВИ (А + Б):	1-0300	22 170	17 184	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ (А+Б+В+Г):	1-0800	22 170	17 184

Към 31.12.2023 г. капиталът на Финансова къща Логос-ТМ АД възлиза на 6 000 000 лева, разпределен в същия брой акции с номинал 1 лев всяка. През отчетния период дружеството не е увеличавало акционерния си капитал и също така не е извършвало обратно изкупуване на акции.

За последните дванадесет месеца дружеството отчита ръст на балансовото число от 17 184 до 22 170 хил. лв. към края на четвъртото тримесечие на 2023 г. Текущите пасиви отчитат ръст поради нарастване на задълженията по получени заеми към банки и небанкови финансови институции- от 440 хил. лв. към края на 2022 г. до 988 хил. лв. към края на четвъртото тримесечие на 2023 г. Нетекущите пасиви също отчитат ръст от 3 925 хил. лв. поради издаване на облигационен заем през отчетния период. Текущите активи от своя страна отчитат намаление - от 10 772 хил. лв. до 8 821 хил. лв., което се дължи на намаление на вземанията по предоставени търговско заеми с 63%. В същото време се забелязва ръст на паричните средства в безсрочни депозити – от 827 хил. лв. на 4 210 хил. лв. Нетекущите активи отчитат значителен ръст от 108% поради ръст на инвестиционните имоти и вземанията по търговски заеми.

6.2. Отчет за приходите и разходите

РАЗХОДИ	Код на реда	Текущ период	Преходен период	ПРИХОДИ	Код на реда	Текущ период	Преходен период	(в хил. лева)
								а
А. Разходи за дейността				А. Приходи от дейността				
I. Разходи по икономически елементи				I. Нетни приходи от продажби на:				
1. Разходи за материали	2-1120	9	11	1. Продукция	2-1551			
2. Разходи за външни услуги	2-1130	197	346	2. Стоки	2-1552			
3. Разходи за амортизации	2-1160	0	0	3. Услуги	2-1560			
4. Разходи за възнаграждения	2-1140	353	361	4. Други	2-1556			
5. Разходи за осигуровки	2-1150	15	125	Общо за група I:	2-1610			
6. Балансова стойност на продадени активи (без продукция)	2-1010							
7. Изменение на запасите от продукция и незавършено производство	2-1030			II. Приходи от финансиране	2-1620			
8. Други, в т.ч.:	2-1170	713	206	в т.ч. от правителството	2-1621			
обезценка на активи	2-1171	713	206					
провизии	2-1172			III. Финансови приходи				
Общо за група I:	2-1100	1 287	1 049	1. Приходи от лихви	2-1710	1 536	1 624	
				2. Приходи от дивиденди	2-1721			
II. Финансови разходи				3. Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1730	327	349	
1. Разходи за лихви	2-1210	471	214	4. Положителни разлики от промяна на валутни курсове	2-1740			
2. Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1220			5. Други	2-1745	620	198	
3. Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	2-1230			Общо за група III:	2-1700	2 483	2 171	
4. Други	2-1240	58						
Общо за група II:	2-1200	529	214					
Б. Общо разходи за дейността (I + II)	2-1300	1 816	1 263	Б. Общо приходи от дейността (I + II + III):	2-1600	2 483	2 171	
В. Печалба от дейността	2-1310			В. Загуба от дейността	2-1810			
III. Дял от печалбата на асоциирани и съвместни предприятия	2-1250-1			IV. Дял от загубата на асоциирани и съвместни предприятия	2-1810-1			
IV. Извънредни разходи	2-1250			V. Извънредни приходи	2-1750			
Г. Общо разходи (Б + III + IV)	2-1350	1 816	1 263	Г. Общо приходи (Б + IV + V)	2-1800	2 483	2 171	
Д. Печалба преди облагане с данъци	2-1400	667	908	Д. Загуба преди облагане с данъци	2-1850			
V. Разходи за данъци	2-1450	67	96					
1. Разходи за текущи корпоративни данъци върху печалбата	2-1451	67	96					
2. Разход ((икономия) на отсрочени корпоративни данъци върху печалбата	2-1452							
3. Други	2-1453							
Е. Печалба след облагане с данъци (Д - V)	2-0454	600	812	Е. Загуба след облагане с данъци (Д + V)	2-0455			
в т.ч. за малцинствено участие	2-0454-1			в т.ч. за малцинствено участие	2-0455-1			
Ж. Нетна печалба за периода	2-0454-2			Ж. Нетна загуба за периода	2-0455-2			
Всичко (Г + V + Е):	2-1500	2 483	2 171	Всичко (Г + Е):	2-1900	2 483	2 171	

Към 31.12.2023 г. Финансова къща Логос-ТМ АД е реализира печалба преди данъци в размер на 667 хил. лв. спрямо печалба в размер на 908 хил. лв. към 31.12.2022 г. Финансовите приходи са отбелязали увеличение с 14%, но разходите за дейността и финансовите разходи също отчитат увеличение. Приходите от лихви леко намаляват от 1 624 хил. лв. към 31.12.2022 г. на 1 536 хил. лв. към края на 2023 г. Разходите за дейността отчитат нарастване към 31.12.2023 г. - от 1 049 хил. лв. до 1 287 хил. лв., главно подпомогнати от ръст в обезценката на активи. Финансовите разходи отчитат значителен ръст от 214 хил. лв. към 31.12.2022 г. до 471 хил. лв. към 31.12.2023 г. поради ръст на разходите за лихви. Печалбата след облагане с данъци за периода е в размер на 600 хил. лв. в сравнение с 812 хил. лв. към края на 2022 г. или нетната печалба отчита спад от 26%.

7. Важни събития за периода

Първото общо събрание на облигационерите, притежаващи безналични облигации от третата емисия облигации на „Финансова къща Логос-ТМ“ АД се проведе на 10.08.2023г. в 11ч на адрес: гр. София, ул. Чаталджа 76, Българска Стопанска Камара, зала Слънце. Поради липса на кворум на основание чл.227 ТЗ общото събрание на облигационерите се проведе на 04.09.2023г. в 12ч на същото място.

На 05.01.2024г. е направено първото лихвено плащане по облигационната емисия.

На 07.03.2024г. в Търговски регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел е качена покана за свикване на общо събрание на акционерите, което ще се проведе на 10 април 2024г. от 11,00 часа.

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД в качеството си на довереник на облигационерите на „Финансова къща Логос-ТМ“ АД декларира:

- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е извършила анализ на финансовото състояние на „Финансова къща Логос-ТМ“ АД. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е получавала и анализирала тримесечните справки за състоянието на обезпечението на облигационната емисия.
- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД не е поемател на емисията облигации или довереник по облигации от друг клас, издадени от „Финансова къща Логос-ТМ“ АД.
- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД не контролира пряко или непряко „Финансова къща Логос-ТМ“ АД.
- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД не е контролирана пряко или непряко от „Финансова къща Логос-ТМ“ АД.
- Не е налице конфликт на интереса на банката и на лицата, които я контролират, и интереса на облигационерите.

За ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД:



Лукас Турса

Пълномощник на Изпълнителните Директори



