

**ДОКЛАД**  
**на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД**  
**в качеството на Довереник на облигационерите**  
**на „ФИНАНСОВА КЪЩА ЛОГОС- ТМ“ АД**  
**към 30.06.2024 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 30.06.2024 г., предоставени от емитента;
- Отчет към 30.06.2024 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

<b>Изпращане на главницата</b>	05.01.2026г., 05.07.2026г., 05.01.2027г., 05.07.2027г.
<b>Покритие на обезпечението и Финансови коефициенти</b>	<p>Максимално съотношение <b>Дълг/СК – 3х</b></p> <p>Минимален <b>коефициент за покритие на лихвени плащания</b>, 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><b>Размер на обезпечение</b> – не по-малко от 130% от стойността на <b>вземанията по усвоената част на главницата</b> 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>
<b>Опция за обратно изкупуване (call option)</b>	
<b>Регистрация на емисията</b>	Емисията е регистрирана в „Централен депозитар“ АД
<b>Целево използване на средствата</b>	Устойчиво увеличаване на кредитния портфейл на Дружеството
<b>Допускане до търговия на не регулиран пазар</b>	Емисията е регистрирана за търговия на ВЕАМ пазара
<b>Обезпечение и покритие на обезпечението</b>	<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 30.06.2024г.

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 2 203 000 евро

### 2.2 Остатъчна главница в размер на 296 782.72 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 30.06.2023 год. стойността на съотношението *Дълг/Собствен Капитал* достига 1.51х

### 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 30.06.2024 год. стойността на показателя *Покритие на разходите за лихви* достига 167 %.

Финансов показател	Стойност на изпълнение	Изпълнение	Данни към 30.06.2024 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 = 167%
Съотношение дълг/собствен капитал	Дълг/Собствен капитал не по-високо от 3х (три пъти).	√	Към 30.06.2024г. Обща стойност на пасивите = 13 182 хил. лв.
			Към 30.06.2024г. Обща стойност собствен капитал= 8 702 хил. лв.
			Съотношение дълг/ собствен капитал= 1.51х

На база на предоставените неаудитирани, индивидуални финансови отчети към 30.06.2024 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 30.06.2024 г.: 2 909 336.14 EUR

Усвоена сума към 30.06.2024 г. : 2 203 000.00 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	11.04.2024 допълнително вписване_8; залог №9	16.05.2024 допълнително вписване_9; залог №10	24.06.2024 допълнително вписване_10; залог №11	26.07.2024 допълнително вписване_11; залог №12	26.08.2024 допълнително вписване_12; залог №13
Портфейл	876 262,79	1 021 182,41	1 190 582,41	1 481 636,91	1 686 636,91	2 616 732,86	2 795 732,86	3 003 984,68	3 167 372,14	3 237 900,61	3 672 497,74	3 834 820,18
Брой договори	17	3	2	2	2	3	2	4	3	4	6	4
За вписване												
брой договори	17	3	2	2	2	3	2	4	3	4	6	4
стойност	876 262,79	1 021 182,41	1 190 582,41	1 481 636,91	1 686 636,91	2 616 732,86	2 795 732,86	3 003 984,68	3 167 372,14	3 237 900,61	3 672 497,74	3 834 820,18
За отписване												
брой договори			1	1		2	1	2		2	2	1
стойност			2965,49	12271,01		74137,33	28121,06	196242,11		14827,47	206000,00	55000,00
Общо обезпечение	876 262,79	1 021 182,41	1 187 616,92	1 466 299,41	1 671 299,41	2 626 359,02	2 678 237,96	2 690 247,68	2 843 636,14	2 909 336,14	3 036 933,27	3 243 256,71
усвоена част от главница по облигационен заем	650 000,00	767 600,00	882 600,00	1 087 600,00	1 168 000,00	1 873 000,00	1 973 000,00	2 068 000,00	2 168 000,00	2 203 000,00	2 303 000,00	2 423 000,00
коэффициент на покриване по обезпечението	134,81%	134,81%	134,67%	134,83%	134,63%	134,88%	136,74%	130,72%	131,16%	132,06%	131,83%	133,86%
минимално покриване	min 1,30	min 1,30	min 1,30	min 1,30	min 1,30	min 1,30	min 1,30	min 1,30	min 1,30	min 1,30	min 1,30	min 1,30

**ВИДНО, ОТ ТАБЛИЦАТА ПО-ГОРЕ, КЪМ 30.06.2024 Г. КОЕФИЦИЕНТЪТ НА ПОКРИТИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ВЪЗЛИЗА НА 132.06%, 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	-
<b>Общо</b>			<b>952 875</b>	<b>2 500 000</b>	<b>3 452 875</b>	<b>-</b>

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

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.

Второто купонно плащане дължимо към 05.07.2024г. в размер на 117 000 евро е извършено десет дни предсрочно.

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 30.06.2024 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 30.06.2024 г., като сумите са в хиляди лева.

### **6.1. Баланс**

АКТИВИ		Код на реда	Текущ период	Преходен период	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ		Код на реда	Текущ период	Преходен период	
а	б	1	2	а	б	1	2	б	1	2
<b>A. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ</b>					<b>A. СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>					
<b>I. Немоти, машини, съоръжения и оборудване</b>					<b>I. Основен капитал</b>					
1. Земи (свещи)	1-0011			Записан и внесен капитал т.ч.:	1-0411	6 000	6 000			
2. Сгради и конструкции	1-0012	1 873	1 873	Обикновени акции	1-0411-1					
3. Машини и оборудване	1-0013			привилегирвани акции	1-0411-2					
4. Съоръжения	1-0014			Изкупени собствени обикновени акции	1-0417					
5. Транспортни средства	1-0015			Изкупени собствени привилегирвани акции	1-0417-1					
6. Стопански инвентар	1-0017-1			Невнесен капитал	1-0416					
7. Разходи за придобиване и ликвидация на дълготрайни материални активи	1-0018									
8. Други	1-0017									
	<i>Общо за група I:</i>	<i>1-0010</i>	<i>1 873</i>	<i>1 873</i>				<i>1-0410</i>	<i>6 000</i>	<i>6 000</i>
<b>II. Инвестиционни немоти</b>					<b>II. Резерви</b>					
<b>III. Биологични активи</b>					1. Премийни резерви при емитиране на ценни книжа					
<b>IV. Нематериални активи</b>					2. Резерв от последващи оценки на активите и пасивите					
1. Права върху собственост	1-0021			3. Целеви резерви, в т.ч.:	1-0423					
2. Програмни продукти	1-0022			общ резерви	1-0424	2 382	1 775			
3. Продукти от развойна дейност	1-0023			сенсиализирани резерви	1-0425					
4. Други	1-0024			други резерви	1-0426					
	<i>Общо за група IV:</i>	<i>1-0020</i>	<i>0</i>					<i>1-0420</i>	<i>2 382</i>	<i>1 775</i>
<b>V. Търговска репутация</b>					<b>III. Финансов резултат</b>					
1. Положителна репутация	1-0051			1. Нагрупана печалба (загуба) в т.ч.:	1-0451					
2. Отрицателна репутация	1-0052			неразпределена печалба	1-0452					
	<i>Общо за група V:</i>	<i>1-0050</i>		непокрита загуба	1-0453					
<b>VI. Финансови активи</b>					еднократен ефект от промени в счетоводната политика					
1. Инвестиции в дължими предприятия	1-0032	1	1	2. Текуща печалба	1-0454	320	606			
смесени предприятия	1-0033			3. Текуща загуба	1-0455					
асоциирани предприятия	1-0034							<i>1-0450</i>	<i>320</i>	<i>606</i>
други предприятия	1-0035									
2. Държани до настъпване на падеж държавни ценни книжа	1-0042-1									
облигации, в т.ч.:	1-0042-2									
облигации	1-0042-3									
други инвестиции, държани до настъпване на падеж	1-0042-4									
3. Други	1-0042-5	10	10							
	<i>Общо за група VI:</i>	<i>1-0040</i>	<i>11</i>	<i>11</i>						
<b>VII. Търговски и други вземания</b>					<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III):</b>					
1. Вземания от свързани предприятия	1-0044	516	308		<b>1-0400-1</b>	<b>8 702</b>	<b>8 381</b>			
2. Вземания по търговски заеми	1-0045	13 566	11 302							
3. Вземания по финансов лизинг	1-0046-1									
4. Други	1-0046									
	<i>Общо за група VII:</i>	<i>1-0040-1</i>	<i>13 682</i>	<i>11 610</i>						
<b>VIII. Разходи за бъдещи периоди</b>					<b>Б. МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>					
<b>IX. Активи по отсрочени данъци</b>					<b>В. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ</b>					
<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX):</b>					<b>I. Търговски и други задължения</b>					
<b>1-0100</b>					<b>1-0511</b>					
<b>15 566</b>					<b>13 490</b>					
<b>1-0100</b>					<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I+II+III+IV+V):</b>					
<b>1-0100</b>					<b>1-0500</b>					
<b>15 566</b>					<b>12 685</b>					
<b>12 721</b>					<b>12 721</b>					
<b>1-0070</b>					<b>Г. ТЕКУЩИ ПАСИВИ</b>					
<b>1-0070</b>					<b>I. Търговски и други задължения</b>					
<b>1-0071</b>					<b>1-0612</b>					
<b>1-0072</b>					<b>494</b>					
<b>1-0073</b>					<b>988</b>					
<b>1-0076</b>					<b>2. Текуща част от нетекучите задължения</b>					
<b>1-0074</b>					<b>1-0510-2</b>					
<b>1-0077</b>					<b>1-0630</b>					
<b>1-0070</b>					<b>3. Текущи задължения, в т.ч.:</b>					
<b>1-0081</b>					<b>1-0611</b>					
<b>1-0082</b>					<b>1-0614</b>					
<b>1-0083</b>					<b>1-0613</b>					
<b>1-0084</b>					<b>0</b>					
<b>1-0085</b>					<b>1-0613-1</b>					
<b>1-0086-1</b>					<b>1-0615</b>					
<b>1-0086-2</b>					<b>1</b>					
<b>1-0086</b>					<b>1-0616</b>					
<b>1-0087</b>					<b>1</b>					
<b>1-0088</b>					<b>2</b>					
<b>1-0089</b>					<b>1-0617</b>					
<b>1-0090</b>					<b>1</b>					
<b>1-0091</b>					<b>70</b>					
<b>1-0092</b>					<b>1-0618</b>					
<b>1-0093</b>					<b>1-0619</b>					
<b>1-0094</b>					<b>1-0610</b>					
<b>1-0095</b>					<b>497</b>					
<b>1-0096</b>					<b>1 074</b>					
<b>1-0097</b>					<b>II. Други текущи пасиви</b>					
<b>1-0098</b>					<b>1-0610-1</b>					
<b>1-0099</b>					<b>III. Приходи за бъдещи периоди</b>					
<b>1-0100</b>					<b>1-0700</b>					
<b>1-0100</b>					<b>1-0700-1</b>					
<b>1-0100</b>					<b>IV. Финансирания</b>					
<b>1-0100</b>					<b>1-0700-1</b>					
<b>1-0101</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0102</b>					<b>497</b>					
<b>1-0103</b>					<b>1 074</b>					
<b>1-0104</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0105</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0106</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0107</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0108</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0109</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0110</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0111</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0112</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0113</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0114</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0115</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0116</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0117</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0118</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0119</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0120</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0121</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0122</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0123</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0124</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0125</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0126</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0127</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0128</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0129</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0130</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0131</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0132</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0133</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0134</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0135</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0136</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0137</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0138</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0139</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0140</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0141</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0142</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0143</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0144</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0145</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0146</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0147</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0148</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0149</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0150</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0151</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0152</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0153</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0154</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0155</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0156</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0157</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0158</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0159</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0160</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0161</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0162</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0163</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0164</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0165</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0166</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0167</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0168</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0169</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0170</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0171</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0172</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0173</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0174</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0175</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0176</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0177</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0178</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0179</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0180</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0181</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0182</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0183</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0184</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0185</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0186</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0187</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0188</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0189</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0190</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0191</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0192</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0193</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0194</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0195</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0196</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0197</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0198</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0199</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0200</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0201</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0202</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0203</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0204</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0205</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0206</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0207</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0208</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0209</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0210</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0211</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0212</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0213</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0214</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0215</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0216</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0217</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0218</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0219</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0220</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0221</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0222</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0223</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0224</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0225</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0226</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0227</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0228</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0229</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0230</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0231</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0232</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0233</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0234</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0235</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0236</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0237</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0238</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0239</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0240</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0241</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0242</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0243</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0244</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0245</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0246</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0247</b>					<b>1-0750</b>					
<b>1-0248</b>					<b>1-</b>					



Към 30.06.2024 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 шест месеца дружеството отчита намаление на балансовото число от 22 176 към края на 2023 г. до 21 884 хил. лв. към края на второто тримесечие на 2024 г. Текущите пасиви отчитат спад поради намаление на задълженията по получени заеми към банки и небанкови финансови институции - от 988 хил. лв. към края на 2023 г. до 494 хил. лв. към края на второто тримесечие на 2024 г. Нетекущите пасиви също отчитат лек спад от 12 721 хил. лв. до 12 685 хил. лв. поради намаление задълженията по получени търговски заеми. Текущите активи също отчитат намаление - от 8 686 хил. лв. до 6 318 хил. лв., което се дължи на намаление на вземанията по предоставени търговско заеми с 13% Нетекущите активи достигат до 15 566 хил. лв. като отчитат ръст от 15% поради ръст на вземанията по търговски заеми.

## 6.2. Отчет за приходите и разходите

(в хил. лева)							
РАЗХОДИ	Код на реда	Текущ период	Преходен период	ПРИХОДИ	Код на реда	Текущ период	Преходен период
<b>A. Разходи за дейността</b>				<b>A. Приходи от дейността</b>			
<b>I. Разходи по икономически елементи</b>				<b>I. Нетни приходи от продажби на:</b>			
1. Разходи за материали	2-1120	1	9	1. Продукция	2-1551		
2. Разходи за външни услуги	2-1130	172	191	2. Стоки	2-1552		
3. Разходи за амортизации	2-1160	0	0	3. Услуги	2-1560		
4. Разходи за възнаграждения	2-1140	200	360	4. Други	2-1556		
5. Разходи за осигуровки	2-1150	6	8		<b>Общо за група I:</b>	<b>2-1610</b>	
6. Балансова стойност на продадени активи (без продукция)	2-1010						
7. Изменение на запасите от продукция и незавършено производство	2-1030			<b>II. Приходи от финансираня</b>	<b>2-1620</b>		
8. Други, в т.ч.:	2-1170	84	723	в т.ч. от правителството	2-1621		
обезценка на активи	2-1171	0	0				
провизии	2-1172	84	723	<b>III. Финансови приходи</b>			
	<b>Общо за група I:</b>	<b>2-1100</b>	<b>463</b>	<b>1. Приходи от лихви</b>	2-1710	1 124	1 536
				<b>2. Приходи от дивиденди</b>	2-1721		
<b>II. Финансови разходи</b>				<b>3. Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти</b>	2-1730	0	323
1. Разходи за лихви	2-1210	477	471	<b>4. Положителни разлики от промяна на валутни курсове</b>	2-1740		
2. Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1220			<b>5. Други</b>	2-1745	143	634
3. Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	2-1230				<b>Общо за група III:</b>	<b>2-1700</b>	<b>1 267</b>
4. Други	2-1240	7	58				
	<b>Общо за група II:</b>	<b>2-1200</b>	<b>484</b>				
<b>Б. Общо разходи за дейността (I + II)</b>	<b>2-1300</b>	<b>947</b>	<b>1 820</b>	<b>Б. Общо приходи от дейността (I + II + III):</b>	<b>2-1600</b>	<b>1 267</b>	<b>2 493</b>
<b>В. Печалба от дейността</b>	<b>2-1310</b>			<b>В. Загуба от дейността</b>	<b>2-1810</b>		
<b>III. Дял от печалбата на асоциирани и съвместни предприятия</b>	<b>2-1250-1</b>			<b>IV. Дял от загубата на асоциирани и съвместни предприятия</b>	2-1810-1		
<b>IV. Извъредни разходи</b>	<b>2-1250</b>			<b>V. Извъредни приходи</b>	2-1750		
<b>Г. Общо разходи (Б+ III +IV)</b>	<b>2-1350</b>	<b>947</b>	<b>1 820</b>	<b>Г. Общо приходи (Б + IV + V)</b>	<b>2-1800</b>	<b>1 267</b>	<b>2 493</b>
<b>Д. Печалба преди облагане с данъци</b>	<b>2-1400</b>	<b>320</b>	<b>673</b>	<b>Д. Загуба преди облагане с данъци</b>	<b>2-1850</b>		
<b>V. Разходи за данъци</b>	<b>2-1450</b>	<b>32</b>	<b>67</b>				
1. Разходи за текущи корпоративни данъци върху печалбата	2-1451	32	67				
2. Разход (икономия) на отсрочени корпоративни данъци върху печалбата	2-1452						
3. Други	2-1453						
<b>Е. Печалба след облагане с данъци (Д - V)</b>	<b>2-0454</b>	<b>288</b>	<b>606</b>	<b>Е. Загуба след облагане с данъци (Д + V)</b>	<b>2-0455</b>		
в т.ч. за малцинствено участие	2-0454-1			в т.ч. за малцинствено участие	2-0455-1		
<b>Ж. Нетна печалба за периода</b>	<b>2-0454-2</b>			<b>Ж. Нетна загуба за периода</b>	<b>2-0455-2</b>		
<b>Всичко (Г+ V + Е):</b>	<b>2-1500</b>	<b>1 267</b>	<b>2 493</b>	<b>Всичко (Г + Е):</b>	<b>2-1900</b>	<b>1 267</b>	<b>2 493</b>

Към 30.06.2024 г. Финансова къща Логос-ТМ АД е реализира печалба преди данъци в размер на 320 хил. лв. спрямо печалба в размер на 673 хил. лв. към 30.06.2023 г. Финансовите приходи отчитат намаление с 49%, но разходите за дейността и финансовите разходи също отчитат намаление. Приходите от лихви леко намаляват от 1 536 хил. лв. към 30.06.2023 г. на 1 124 хил. лв. към 30.06.2024 г. Разходите за дейността отчитат намаление към 30.06.2024 г. - от 1 291 хил. лв. до 463 хил. лв., главно поради намаление на провизиите. Финансовите разходи отчитат лек спад от 529 хил. лв. към 30.06.2023 г. до 484 хил. лв. към 30.06.2024 г. поради намаление на други финансови разходи. Печалбата след облагане с данъци за периода е в размер на 288 хил. лв. в сравнение с 606 хил. лв. към 30.06.2023 г. или нетната печалба отчита спад от 52%.

## 7. Важни събития за периода

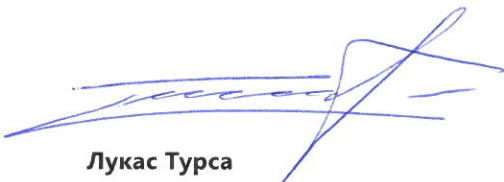
На 05.01.2024г. е направено първото лихвено плащане по облигационната емисия.

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 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**

