

ДОКЛАД
на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД
в качеството на Довереник на облигационерите
на „ФИНАНСОВА КЪЩА ЛОГОС- ТМ“ АД
към 31.12.2024 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 31.12.2024 г., предоставени от емитента;
- Отчет към 31.12.2024 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 BEAM, предоставена от емитента
- Документ за допускане на пазар BEAM, 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
коэффициенти

Максимално съотношение **Дълг/СК** – 3х

Минимален **коэффициент 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%

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.

Опция за обратно
изкупуване (call
option)

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.

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

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:

1.1 Вземания по ипотечни кредити, покриващи 130 % от усвоената главница с първа по ред ипотека в полза на Финансова къща Логос-ТМ АД;

1.2 Първи по ред залог върху всички парични средства, налични по специално създадена за целта на Емисията ЕСКРОУ сметка, открита в банката-довереник

Обезпечение и
покритие на
обезпечението

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.

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 .2024г.

Съгласно Документа за допускане на пазар BEAM, 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.
- Усвоена сума 2 500 000 евро
 - Остатъчна главница за усвояване в размер на 0 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 31.12.2024 год. стойността на съотношението *Дълг/Собствен Капитал* достига 1.49х

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 31.12.2024 год. стойността на показателя *Покритие на разходите за лихви* достига 177 %.

Финансов показател	Стойност на изпълнение	Изпълнение	Данни към 31.12.2024 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 = 177%
Съотношение дълг/собствен капитал	Дълг/Собствен капитал не по-високо от 3х (три пъти).	√	Към 31.12.2024г. Обща стойност на пасивите = 13 500 хил. лв.
			Към 31.12.2024г. Обща стойност собствен капитал= 9 087 хил. лв.
			Съотношение дълг/ собствен капитал= 1.49х

На база на предоставените неаудирани, индивидуални финансови отчети към 31.12.2024 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 ипотека 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 31.12.2024 г.: **3 282 848.29 EUR**

Усвоена сума към 31.12.2024 г. : **2 500 000.00 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	18.05.2024 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	20.09.2024 допълнително вписване_13; залог №14	10.12.2024 допълнително вписване_14; залог №17	18.02.2025 допълнително вписване_15; залог №18
Портфейл	876 262.79	1 021 182.41	1 190 562.41	1 481 535.91	1 586 535.91	2 615 732.85	2 795 732.85	3 003 964.58	3 157 372.14	3 237 900.61	3 572 497.74	3 834 820.18	4 035 949.37	4 088 949.37	4 215 949.37
Брой договори	17	3	2	2	2	3	2	4	3	4	6	4	2	1	1
За вписване															
Брой договори	17	3	2	2	2	3	2	4	3	4	6	4	2	1	1
стойност	876 262.79	144 212.02	160 400.00	200 953.50	106 000.00	1 029 190.94	180 000.00	208 251.73	153 387.50	80 528.47	334 597.13	262 322.44	201 120.19	53 000.00	227 000.00
За отписване															
Брой договори			1			2	1	2		2	2	1		8	3
стойност			2985.40	12271.01		74137.33	28121.06	109242.11		14827.47	208000.00	55000.00		214500.61	95242.11
Общо обезпечение	876 262.79	1 021 182.41	1 187 616.92	1 486 299.41	1 571 299.41	2 526 359.02	2 678 237.96	2 690 247.58	2 843 635.14	2 909 336.14	3 035 933.27	3 243 255.71	3 444 384.90	3 282 848.29	3 443 606.18
усвоена част от															
главница по	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	2 058 000.00	2 168 000.00	2 203 000.00	2 303 000.00	2 423 000.00	2 500 000.00	2 500 000.00	2 500 000.00
облигационен заем															
коэффициент на															
покриване по															
обезпечението	134.81%	134.81%	134.57%	134.83%	134.53%	134.88%	136.74%	130.72%	131.16%	132.06%	131.83%	133.85%	137.78%	131.31%	137.74%
MINIMUM COVERAGE	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	min 1.30	min 1.30	min 1.30

ВИДНО, ОТ ТАБЛИЦАТА ПО-ГОРЕ, КЪМ 31.12.2024 Г. КОЕФИЦИЕНТЪТ НА ПОКРИТИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ВЪЗЛИЗА НА 131.31%, 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

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	4.70%	117 500	-	117 500	2 500 000
05.07.2024	180	4.681%	117 025	-	117 025	2 500 000
05.01.2025	180	4.65%	116 250	-	116 250	2 500 000
05.07.2025	180	4.65%	116 250	-	116 250	2 500 000
05.01.2026	180	4.65%	116 250	250 000	366 250	2 250 000
05.07.2026	180	4.65%	104 625	350 000	454 625	1 900 000
05.01.2027	180	4.65%	88 350	400 000	488 350	1 500 000
05.07.2027	180	4.65%	78 750	1 500 000	1 569 750	-
Общо			846 000	2 500 000	3 346 000	-

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 117 025 евро е извършено десет дни предсрочно.

На 05.01.2025г. е направено трето лихвено плащане в размер на 116 250 еро.

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

6. Финансово състояние на Емитента

Забележка: Всички финансови данни към 31.12.2024 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 31.12.2024 г., като сумите са в хиляди лева.

6.1. Баланс

				(в хил. лева)			
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. Транспортни средства	1-0015			Изкупени собствени привилегирани 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			Общо за група I:	1-0410	6 000	6 000
8. Други	1-0017			II. Резерви			
Общо за група I:	1-0010	0	0	1. Премийни резерви при емитиране на ценни книжа	1-0421		
II. Инвестиционни имоти	1-0041	1 873	1 873	2. Резерв от последвали оценки на активите и пасивите	1-0422		
III. Биологични активи	1-0016			3. Целеви резерви, в т.ч.:	1-0423	2 382	1 775
IV. Нематериални активи				обли резерви	1-0424	2 382	1 775
1. Права върху собственост	1-0021			специализирани резерви	1-0425		
2. Програмни продукти	1-0022			други резерви	1-0426		
3. Продукти от развойна дейност	1-0023			Общо за група II:	1-0420	2 382	1 775
4. Други	1-0024			III. Финансов резултат			
Общо за група IV:	1-0020	0	0	1. Натрупана печалба (загуба) в т.ч.:	1-0451	0	0
V. Търговска репутация				непределена печалба	1-0452		
1. Положителна репутация	1-0051			непокрита загуба	1-0453		
2. Отрицателна репутация	1-0052			еднократен ефект от промени в счетоводната политика	1-0451-1		
Общо за група V:	1-0050	0	0	2. Текуща печалба	1-0454	705	667
VI. Финансови активи				3. Текуща загуба	1-0455		
1. Инвестиции в	1-0031	1	1	Общо за група III:	1-0450	705	667
дъщерни предприятия	1-0032	1	1	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "A" (I+II+III):	1-0400	9 087	8 442
смесени предприятия	1-0033						
асоциирани предприятия	1-0034			Б. МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	1-0400-1		
други предприятия	1-0035						
2. Държави до настъпване на падеж	1-0042	0	0	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	4 758	4 573
други инвестиции, държави до настъпване на падеж	1-0042-4			3. Задължения по ЗУПН	1-0512-1		
3. Други	1-0042-5			4. Задължения по получени търговски заеми	1-0514	2 651	3 096
Общо за група VI:	1-0040	1	1	5. Задължения по облигационни заеми	1-0515	5 066	5 052
VII. Търговски и други вземания				6. Други	1-0517		
1. Вземания от свързани предприятия	1-0044	481	308	Общо за група I:	1-0510	12 475	12 721
2. Вземания по търговски заеми	1-0045	13 787	11 167	II. Други нетекущи 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	14 268	11 475	У. Финансирания	1-0520-1		
VIII. Разходи за бъдещи периоди	1-0060			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "B" (I+II+III+IV+V):	1-0500	12 475	12 721
IX. Активна до отсрочени данъци	1-0060-1			Г. ТЕКУЩИ ПАСИВИ			
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "A" (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX):	1-0100	16 142	13 349	I. Търговски и други задължения			
Б. ТЕКУЩИ АКТИВИ				1. Задължения по получени заеми към банки и небанкови финансови институции	1-0612	988	988
I. Материални запаси				2. Текуща част от нетекущите задължения	1-0510-2		
1. Материали	1-0071			3. Текущи задължения, в т.ч.:	1-0630	37	19
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	22	8
5. Биологични активи	1-0074			получени аванси	1-0613-1		
6. Други	1-0077			задължения към персонала	1-0615	8	8
Общо за група I:	1-0070	0	0	задължения към осигурителни предприятия	1-0616		
II. Търговски и други вземания				данъчни задължения	1-0617	7	3
1. Вземания от свързани предприятия	1-0081		29	4. Други	1-0618		
2. Вземания от клиенти и доставчици	1-0082			5. Провизии	1-0619		
3. Предоставени аванси	1-0086-1			Общо за група I:	1-0610	1 025	1 007
4. Вземания по предоставени търговски заеми	1-0083	4 542	3 275	II. Други текущи пасиви	1-0610-1		
5. Съдебни и присъдени вземания	1-0084			III. Приходи за бъдещи периоди	1-0700		
6. Данъци за възстановяване	1-0085			IV. Финансирания	1-0700-1		
7. Вземания от персонала	1-0086-2			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Г" (I+II+III+IV):	1-0750	1 025	1 007
8. Други	1-0086	43	140				
Общо за група II:	1-0080	4 585	3 444				
III. Финансови активи							
1. Финансови активи, държави за търгуване в т.ч.:	1-0093	1 094	1 022				
дългови ценни книжа	1-0093-1	1 094	1 022				
деривативи	1-0093-2						
други	1-0093-3						
2. Финансови активи, обхванати за продажба	1-0093-4						
3. Други	1-0095						
Общо за група III:	1-0090	1 094	1 022				
IV. Парични средства и парични еквиваленти							
1. Парични средства в брой	1-0151	13	145				
2. Парични средства в безсрочни депозити	1-0153	753	4 210				
3. Блокирани парични средства	1-0155						
4. Парични еквиваленти	1-0157						
Общо за група IV:	1-0150	766	4 355				
V. Разходи за бъдещи периоди	1-0160						
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I+II+III+IV+V):	1-0200	6 445	8 821	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ	1-0800	22 587	22 170
ОБЩО АКТИВИ (A + Б):	1-0300	22 587	22 170				

Към 31.12.2024 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.

Към края на 2024 г. дружеството отчита увеличение на балансовото число от 22 170 към края на 2023 г. до 22 587 хил. лв. към края на 2024 г. Текущите пасиви отчитат ръст поради нарастване на задълженията към доставчици и клиенти - от 8 хил. лв. към края на 2023 г. до 22 хил. лв. към края на 2024 г. Нетекущите пасиви отчитат лек спад от 12 721 хил. лв. до 12 475 хил. лв. поради намаление задълженията по получени търговски заеми. Текущите активи също отчитат намаление - от 8 821 хил. лв. до 6 445 хил. лв., което се дължи на намаление на паричните средства в безсрочни депозити от 4 210 хил. лв. към 31.12.2023 г. до 753 хил. лв. към края на 2024 г. Нетекущите активи достигат до 16 142 хил. лв. към 31.12.2024 г. като отчитат ръст от 23% основно поради ръст на вземанията по търговски заеми.

6.2. Отчет за приходите и разходите

(в хил. лев.)							
РАЗХОДИ	Код на реда	Текущ период	Предходен период	ПРИХОДИ	Код на реда	Текущ период	Предходен период
а	б	1	2	а	б	1	2
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	2	9	1. Продукция	2-1551		
2. Разходи за външни услуги	2-1130	332	191	2. Стоки	2-1552		
3. Разходи за амортизации	2-1160	0	0	3. Услуги	2-1560		
4. Разходи за възнаграждения	2-1140	425	355	4. Други	2-1556		
5. Разходи за осигуровки	2-1150	16	15	Общо за група I:	2-1610	0	0
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.: обезценка на активи проvizии	2-1170 2-1171 2-1172	247 247	711 711	в т.ч. от правителството	2-1621		
Общо за група I:	2-1100	1 022	1 281	III. Финансови приходи			
				1. Приходи от лихви	2-1710	2 134	1 536
				2. Приходи от дивиденди	2-1721		
II. Финансови разходи				3. Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1730	352	327
1. Разходи за лихви	2-1210	910	471	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	166	620
3. Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	2-1230			Общо за група III:	2-1700	2 652	2 483
4. Други	2-1240	15	58				
Общо за група II:	2-1200	925	529				
				Б. Общо приходи от дейността (I + II + III):	2-1600	2 652	2 483
Б. Общо разходи за дейността (I + II)	2-1300	1 947	1 810				
				В. Загуба от дейността	2-1810	0	0
В. Печалба от дейността	2-1310	705	673	IV. Дял от загубата на асоциирани и съвместни предприятия	2-1810-1		
III. Дял от печалбата на асоциирани и съвместни предприятия	2-1250-1			V. Извънредни приходи	2-1750		
IV. Извънредни разходи	2-1250			Г. Общо приходи (Б + IV + V)	2-1800	2 652	2 483
Г. Общо разходи (Б + III + IV)	2-1350	1 947	1 810	Д. Загуба преди облагане с данъци	2-1850	0	0
Д. Печалба преди облагане с данъци	2-1400	705	673				
V. Разходи за данъци	2-1450	70	67				
1. Разходи за текущи корпоративни данъци върху печалбата	2-1451	70	67				
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	635	606	Е. Загуба след облагане с данъци (Д + V)	2-0455	0	0
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	635	606	Ж. Нетна загуба за периода	2-0455-2	0	0
Всичко (Г + V + Е):	2-1500	2 652	2 483	Всичко (Г + Е):	2-1900	2 652	2 483

Към 31.12.2024 г. Финансова къща Логос-ТМ АД е реализира печалба преди данъци в размер на 705 хил. лв. спрямо печалба в размер на 673 хил. лв. към 31.12.2023 г. Финансовите приходи отчитат увеличение с 6.8%, а финансовите разходи нарастват значително с 74.86% на годишна база поради увеличение на разходите на лихви. Приходите от лихви нарастват от 1 536 хил. лв. към 31.12.2023 г. на 2 134 хил. лв. към 31.12.2024 г. Разходите за дейността отчитат намаление към 31.12.2024 г. - от 1 281 хил. лв. до 1 022 хил. лв., главно поради намаление на обезценката на активите. Печалбата след облагане с данъци за периода е в размер на 635 хил. лв. в сравнение с 606 хил. лв. към 31.12.2023 г. или нетната печалба отчита ръст от 4.79%.

7. Важни събития за периода

През 2024г. са направени две лихвени плащания за периода, а именно: 05.01.2024г. и 05.07.2024г.

На 05.01.2025г. е направено трето лихвено плащане.

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



