



И Ел Джи АД

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

За периода 01 януари 2024 – 31 март 2024

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА 01 ЯНУАРИ 2024 – 31 МАРТ 2024**

<i>В хиляди лева</i>	<i>Пояснения</i>	31.03.2024	31.03.2023
Приходи от лихви и такси	5	2,599	1,972
Разходи за лихви и такси	5	(1,070)	(821)
Нетен приход от лихви и такси		1,529	1,151
Резултат от операции с финансови инструменти и други	6	(1)	(3)
Приходи и разходи от такси и комисиони, нетно	7	536	437
Разходи за обезценка на финансови активи, нетно	8	(120)	(164)
Приходи от продажби и наеми	9	1,662	2,136
Други приходи	10	408	358
Печалба от продажба на инвестиции в дъщерни дружества		-	5,603
		4,014	9,539
Административни разходи	11	(3,399)	(3,812)
Печалба/ (Загуба) преди данъци		615	5,727
Разходи за данък върху дохода		-	-
Печалба за годината от продължаващи дейности		-	-
Загуба за годината от преустановени дейности		-	-
Нетна печалба/ (загуба) за периода		615	5,727
Друг всеобхватен доход			
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>			
Курсови разлики от преизчисление на чуждестранни дейности		-	(4)
Общо друг всеобхватен доход		-	(4)
Общо всеобхватен доход/ (всеобхватна загуба) за периода		615	5,723
Нетна печалба/ (загуба) за периода отнасяща се до:			
Притежателите на собствен капитал на предприятието майка		615	5,727
Неконтролиращото участие		-	-
		615	5,727
Общ всеобхватен доход/ (загуба) за периода отнасящасе до:			
Притежателите на собствен капитал на предприятието майка		615	5,723
Неконтролиращото участие		-	-
		615	5,723

Съставил: YANA GEORGIEVA
MADZHARSKA

Digitally signed by YANA
GEORGIEVA MADZHARSKA
Date: 2024.05.30 16:37:51 +03'00'

/Яна Маджарска/

Изпълнителен директор IVAYLO EMILOV
PETKOV

Digitally signed by IVAYLO
EMILOV PETKOV
Date: 2024.05.30 16:33:51 +03'00'

/Ивайло Петков/

Поясненията към консолидирания финансов отчет от 5 до 29 представляват неразделна част от него.

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 МАРТ 2024**

В хиляди лева

	Пояснение	31.03.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Пари и парични еквиваленти	13	3,072	4,636
Търговски и други вземания	14	1,938	1,668
Предоставени заеми	15	942	796
Вземания по лизингови договори	16	53,464	49,854
Стоки	17	2,991	2,476
Дълготрайни материални и нематерални активи	18	18,331	18,231
Отсрочени данъчни активи	12	134	134
Други активи	19	1,816	6,607
Финансови активи	20	5,610	1,647
Репутация	21	10	10
ОБЩО АКТИВИ		88,308	86,059
ПАСИВИ			
Банкови заеми	22	50,556	48,763
Задължения по лизингови договори и други заеми	23	8,884	8,943
Задължения по облигационни заеми	24	10,377	11,685
Задължения по търговски заеми	25	1,677	785
Задължения към доставчици	26	1,376	1,315
Данъчни и други задължения	27	3,291	3,036
Отсрочени данъчни пасиви	12	191	191
ОБЩО ПАСИВИ		76,352	74,718
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	28	6,827	6,827
Резерви от вливане		(10,082)	(10,082)
Общи резерви		2,095	2,095
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност		9	9
Неразпределена печалба/(Непокрита загуба)		12,912	6,372
Печалба/ (Загуба) за периода		615	6,540
СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ОТНАСЯЩ СЕ ДО СОБСТВЕНИЦИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО МАЙКА		12,376	11,761
Неконтролиращо участие		(420)	(420)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		11,956	11,341
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		88,308	86,059

Съставил: YANA GEORGIEVA
MADZHARSKA
/Яна Маджарска/

Digitally signed by YANA
GEORGIEVA MADZHARSKA
Date: 2024.05.30 16:38:13 +03'00'

Исполнительный директор: IVAYLO EMILOV
PETKOV
/Ивайло Петков/

Digitally signed by IVAYLO
EMILOV PETKOV
Date: 2024.05.30 16:34:19 +03'00'

Поясненията към консолидирания финансов отчет от 5 до 29 представляват неразделна част от него.

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 МАРТ 2024**

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Общи резерви	Резерви от вливане	Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(Натрупана загуба)/ Неразпределена печалба	Общо собствен капитал, отнасящ се до собствениците на предприятието майка	Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
Салдо на 1 януари 2023	19,296	1,088	(10,082)	15	6,372	16,689	(321)	16,368
Друг всеобхватен доход	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
Печалба за периода	-	-	-	-	6,540	6,540	(99)	6,441
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	(6)	6,540	6,534	(99)	6,435
Намаление на акционерния капитал	(15,157)	1,007	-	-	-	(14,150)	-	(14,150)
Увеличение на акционерния капитал	2,688	-	-	-	-	2,688	-	2,688
Сделки със собствениците	(12,469)	1,007	-	-	-	(11,462)	-	(11,462)
Салдо към 31 декември 2023	6,827	2,095	(10,082)	9	12,912	11,761	(420)	11,341
Салдо на 1 януари 2024	6,827	2,095	(10,082)	9	12,912	11,761	(420)	11,341
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за периода	-	-	-	-	615	615	-	615
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	-	615	615	-	615
Салдо към 31 март 2024	6,827	2,095	(10,082)	9	13,527	12,376	(420)	11,956

Съставил: YANA GEORGIEVA
MADZHARSKA
/Яна Маджарска/

Digitally signed by YANA
GEORGIEVA MADZHARSKA
Date: 2024.05.30 16:38:34 +03'00'

Изпълнителен директор IVAYLO EMILOV
PETKOV
/Ивайло Петков/

Digitally signed by IVAYLO EMILOV
PETKOV
Date: 2024.05.30 16:34:36 +03'00'

Поясненията към консолидирания финансов отчет от 5 до 29 представляват неразделна част от него.

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА 01 ЯНУАРИ 2024 – 31 МАРТ 2024**

В хиляди лева

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ

Печалба/ (Загуба) за периода

31.03.2024 31.03.2023

615 5,727

Корекции за:

Амортизация

1,135 1,286

Обезценка

120 167

Резултат от операции с финансови активи

1 (21)

Разходи за данъци

- -

Балансова стойност на отписани активи

849 758

Печалба от продажба на нефинансови активи

(274) (846)

Загуба(печалба) от продажба на инвестиции

- (5,727)

Приходи от лихви

(2,599) (1,972)

Разходи за лихви

1,070 821

Такси и комисионни, нетно

(536) (437)

Други непарични изменения

5,549 2,209

Изменение на:

Вземания по лизингови договори

(6,259) (1,572)

Стоки

(529) (132)

Търговски и други вземания и други активи

(454) 6

Търговски и други задължения

316 (47)

Нетни парични потоци от основна дейност**(996) 218****ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ**

Придобиване на имоти, машини, съоръжения

(515) (553)

Постъпления от продажба на имоти, машини, съоръжения

31 417

Постъпления от продажба на инвестиция

- -

Предоставени заеми

(341) (877)

Постъпления от предоставени заеми

103 645

Получени лихви

2 -

Други постъпления от инвестиционна дейност

1,046 (114)

Нетни парични потоци от инвестиционна дейност**326 (482)****ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ**

Постъпления от емитиране на ценни книжа

- -

Плащания при обратно придобиване на ценни книжа

(1,045) -

Получени заеми

7,770 7,505

Плащания по получени заеми

(5,587) (5,132)

Плащания по лизингови договори

(922) (1,352)

Плащания на лихви и такси

(935) (795)

Други плащания/(постъпления) от финансова дейност

(175) (1,957)

Нетни парични потоци от финансова дейност**(894) (1,731)****ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА****(1,561) (1,995)****ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА**

4,636 3,497

ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА**3,072 1,502**Съставил: YANA GEORGIEVA
MADZHARSKADigitally signed by YANA GEORGIEVA
MADZHARSKA
Date: 2024.05.30 16:38:52 +03'00'

/Яна Маджарска/

Изпълнителен директор IVAYLO EMILOV
PETKOVDigitally signed by IVAYLO
EMILOV PETKOV
Date: 2024.05.30 16:34:54 +03'00'

/Ивайло Петков/

Поясненията към консолидирания финансов отчет от 5 до 29 представляват неразделна част от него.

5. Нетен приход от лихви и такси

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.03.2023
Приходи от лихви по лизингови договори	2,558	1,810
Лихви по заеми и други	41	162
Амортизирана такса за обработка и управление по лизингови договори	-	-
Общо приходи от лихви и такси	2,599	1,972
Разходи за лихви по заеми и по финансов лизинг	(1,070)	(821)
Амортизирана такса за обработка и управление по банкови заеми	-	-
Общо разходи за лихви и такси	(1,070)	(821)
Нетен приход от лихви и такси	1,529	1,151

6. Резултат от операции с финансови инструменти и други

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.03.2023
Приходи от преценка и операции с инвестиции и други финансови приходи	-	-
Разходи по преценка и операции с инвестиции и по валутни операции	(1)	(3)
	(1)	(3)

7. Приходи и разходи от такси и комисиони, нетно

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.03.2023
Приходи от такси и комисиони	741	646
Разходи за такси и комисиони	(205)	(209)
Приходи от комисиони, нетно	536	437

8. Разходи за обезценка на финансови активи, нетно

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.03.2023
Начислена обезценка	(125)	(214)
Възстановена обезценка	5	50
Общо разход за обезценка на финансови активи, нетно	(120)	(164)

9. Приходи от продажби и наеми

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.03.2023
Приходи от оперативен лизинг	1,317	1,639
Приходи от услуги Рент а кар	-	180
Приходи при прекатяване на лизингови договори	-	-
Печалба/(Загуба) от продажба на имоти, машини и съоръжения	274	229
Печалба/(Загуба) от продажба на стоки	71	88
Общо	1,662	2,136

10. Други приходи

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.03.2023
Приходи от финансираня	-	2
Приход от други услуги	5	6
Други	403	350
Други приходи, нетно	408	358

11. Административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.03.2023
Разходи за материали	(48)	(82)
Разходи за външни услуги	(1,101)	(1,362)
Разходи за заплати и социални разходи, в т.ч.	(1,020)	(970)
<i>Заплати</i>	<i>(901)</i>	<i>(842)</i>
<i>Осигуровки</i>	<i>(119)</i>	<i>(128)</i>
Разходи за амортизации	(1,135)	(1,286)
Други разходи	(95)	(112)
Общо	(3,399)	(3,812)

Разходите за външни услуги се състоят от:

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.03.2023
Застрахователни премии	(246)	(276)
Комисиони	(92)	(104)
Поддръжка (сервиз) на оборудване	(12)	(39)
Услуги за одит и управленско консултиране	(55)	(42)
Наем	(19)	(38)
Реклама	(98)	(82)
Разходи за комуникации и информационни технологии	(9)	(38)
Пътен данък	-	(1)
Разходи свързани със събиране на вземания	(119)	(109)
Съдебни, нотариални, административни такси	(21)	(25)
ERP абонамент	(68)	(109)
Други	(362)	(499)
Общо	(1,101)	(1,362)

12. Отсрочени данъци

Размерът на данъчната ставка за корпоративен данък за 2024 г. е 10% (2023 г.: 10%).

Отсрочените данъци възникват в резултат на временни разлики и неизползвани данъчни загуби и могат да бъдат представени като следва:

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2024	31.12.2023
Отсрочени данъчни активи		
Неизползвани данъчни загуби	51	51
Стоки	1	1
Регулиране на слабата капитализация	-	-
Търговски и други задължения	47	47
Други	35	35
Общо признати като отсрочени данъчни активи	134	134
Отсрочени данъчни пасиви		
Амортизации	191	191
Общо признати като отсрочени данъчни активи	191	191

13. Пари и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Парични средства в брой	48	92
Разплащателни сметки	3,025	4,545
Обезценка на парични средства в разплащателни сметки	(1)	(1)
Общо	3,072	4,636

14. Търговски и други вземания

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.	3,548	3,278
Вземания от свързани лица	22	7
Обезценка	(1,610)	(1,610)
Общо	1,938	1,668

Движението на обезценката на вземанията от клиенти и други търговски вземания е показана в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Салдо на 1 януари	(1,610)	(1,328)
Валутна разлика	-	7
Начислена обезценка през периода	-	(495)
Отписана обезценка	-	20
Реинтегрирана обезценка	-	186
Салдо към 31 декември	(1,610)	(1,610)

15. Предоставени заеми**Предоставени заеми на несвързани лица – главница и лихва:**

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Главници и лихви	942	796
Обезценка	-	-
Общо	942	796

Заемите са предоставени при лихва 3,2 - 7% и дължими до 2026 г.

Движението на обезценката на вземанията по предоставени заеми на несвързани лица е показана в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Салдо на 1 януари	-	(106)
Начислена обезценка през периода	-	(4)
Отписана обезценка	-	89
Реинтегрирана обезценка	-	21
Салдо към 31 декември	-	-

16. Вземания по лизингови договори

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Брутна инвестиция	74,418	70,229
Нереализиран финансов доход	(16,998)	(16,439)
Нетни минимални лизингови плащания	57,4220	53,790
Обезценка	(3,956)	(3,936)
Вземания по лизингови договори	53,464	49,854

Движението на обезценката е показано в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Обезценка на консолидирана база		
Салдо на 1 януари	(3,936)	(3,926)
Придобита при бизнескомбинация	-	-
Начислена обезценка през периода	(96)	(378)
Отписана обезценка	71	237
Реинтегрирана обезценка	5	131
Салдо към 31 декември	(3,956)	(3,936)

17. Стоки

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Стоки, брутна стойност	3,121	2,592
Обезценка на стоки	(130)	(116)
Общо	2,991	2,476

Стоките представляват автомобили, върнати от лизинг или иззети в случаите на неплащане от страна на клиентите.

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Обезценка към 1 януари	(116)	(92)
Придобита при бизнескомбинация	-	-
Начислена обезценка	(14)	(24)
Реинтегрирана обезценка	-	-
Отписана обезценка	-	-
Обезценка към 31 декември	(130)	(116)

18. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните активи на Групата включват материални и нематериални активи, както и активи с право на ползване. Балансовата им стойност може да бъде анализирана, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	Компютърна техника и софтуер	Офис обзавеждане	Транспортни средства	Други нетекущи активи	Земи и сгради	Нематериални активи	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност:								
Салдо към 01.01.2023	148	109	24,304	149	1,923	1,426	183	28,242
Курсови разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
Постъпили	2	9	5,130	125	226	61	183	5,736
Отписани	-	(1)	(3,849)	(8)	(593)	-	(210)	(4,661)
Салдо към 31.12.2023	150	117	25,585	266	1,556	1,487	156	29,317
Салдо на 01.01.2024	150	117	25,585	266	1,556	1,487	156	29,317
Курсови разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
Постъпили	-	3	1,414	3	36	12	22	1,490
Отписани	-	-	(1,234)	-	-	-	-	(1,234)
Салдо към 31.03.2024	150	120	25,765	269	1,592	1,499	178	29,573
Амортизация:								
Салдо към 01.01.2023	(141)	(28)	(8,618)	(82)	(708)	(246)	-	(9,923)
Курсови разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
Начислена	(3)	(24)	(3,951)	(25)	(249)	(145)	-	(4,397)

Отписана	(1)	(1)	2,736	4	564	-	-	3,302
Отписани при продажба на дъщерни дружества	(3)	(5)	(24)	(36)	-	-	-	(68)
Салдо към 31.12.2023	(148)	(58)	(9,857)	(139)	(493)	(391)	-	(11,086)
Салдо на 01.01.2024	(148)	(58)	(9,857)	(139)	(493)	(391)	-	(11,086)
Курсови разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
Начислена	-	(5)	(1,013)	(6)	(72)	(39)	-	(1,135)
Отписана	-	-	979	-	-	-	-	979
Салдо към 31.03.2024	(148)	(63)	(9,891)	(145)	(565)	(430)	-	(11,242)
Балансова стойност към 31.12.2023	2	59	15,728	127	1,063	1,096	156	18,231
Балансова стойност към 31.03.2024	2	57	15,874	124	1,027	1,069	178	18,331

Всички разходи за амортизация са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Административни разходи“.

В категория „Земни и сгради“ и категория „Транспортни средства“ са включени активи с право на ползване, чиято балансова стойност може да бъде представена, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	Земни и сгради	Транспортни средства	Общо
Отчетна стойност:			
Салдо към 01.01.2023	1,904	15	1,919
Придобити	226	-	226
Отписани	(574)	-	(574)
Салдо към 31.12.2023	1,556	15	1,571
Амортизация:			
Салдо към 01.01.2023	(793)	21	(772)
Начислена	(249)	(21)	(270)
Отписана	549	(3)	546
Салдо към 31.12.2023	(493)	(3)	(496)
Балансова стойност към 31 декември 2023	1,063	12	1,075
Отчетна стойност:			
Салдо към 01.01.2024	1,556	15	1,571
Постъпили	36	-	36
Отписани	-	(5)	(5)
Салдо към 31.03.2024	1,592	10	1,602
Амортизация:			
Салдо към 01.01.2024	(493)	(3)	(496)
Начислена	(72)	(4)	(76)
Отписана	-	4	4
Салдо към 31.03.2024	(565)	(3)	(568)
Балансова стойност към 31 март 2024	1,027	7	1,034

19. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Съдебни и присъдени вземания	1,309	1,293
Обезценка на съдебни и присъдени вземания	(788)	(773)
ДДС за възстановяване	321	493
Доставчици по аванси	595	170
Предплатени разходи	222	289
Корпоративен данък върху печалбата	5	16
Други вземания	152	159
Общо	1,816	1,647

Движението на обезценката на други активи е показана в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Салдо на 1 януари	(773)	(613)
Начислена обезценка през периода	(15)	(189)
Отписана обезценка	-	5
Реинтегрирана обезценка	-	24
Салдо към 31 декември	(788)	(773)

20. Финансови активи

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Корпоративни облигации	5,622	6,619
Обезценка	(12)	(12)
Общо	5,610	6,607

Към 31.03.2024 г. Финансовите активи на стойност 5,610 хил. лв. (6,607 хил лв към 31.12.2023 г., 3350 бр.) се отчитат по амортизирана стойност и представляват 2,823 бр. облигации с номинална стойност на всяка облигация от 1 000 (хиляда) EUR. Лихвените плащания са на всеки шест месеца, при фиксиран номинален лихвен процент – 3.25% на годишна база.

21. Репутация

С договор за покупко – продажба от 28.12.2016 г. Евролийз Груп ЕАД придобива от Кейбъл Нетуърк АД всички притежавани 10 000 дяла от капитала на София Моторс ЕООД на стойност 10 000 лв., съставляващи 100 % от капитала на дружеството. Ръководството на Групата е направило необходимите процедури за извършване на тест за обезценка на признатата репутация. Резултатът от теста показва, че възстановимата стойност на положителната репутация надвишава балансовата стойност и няма индикации за обезценка на тази репутация.

22. Банкови заеми

<i>В хиляди лева</i>	Договорен размер	Оригинална валута	Лихвен %	31.03.2024	31.12.2023
Юробанк България	1,956	BGN	Prime + 1.85%/min. 2.85%	825	935
Юробанк България	3,912	BGN	Prime + 2.25% /min.3.25%	3,035	3,255
Юробанк България	1,956	BGN	Prime+2%/min.2%	1,312	1,438

В хиляди лева	Договорен размер	Оригинална валута	Лихвен %	31.03.2024	31.12.2023
Българо-американска кредитна банка	700	EUR	6m.Euribor + 4.75%/min 4.75%	1,356	1,369
Българо-американска кредитна банка	4000	EUR	3m.Euribor+5.25%/min.5.25%	10,075	9,678
Българска Банка за Развитие	3,000	EUR	3 M Euribor + 3%/min. 3%	366	415
Българска Банка за Развитие	1,850	EUR	6 M Euribor + 2.2%/min. 3.2%	3,128	2,102
Първа инвестиционна банка	8,000	BGN	SBIR + 5.3927% /min. 5.5%	13,569	12,585
Общинска банка АД	2,850	EUR	6m. Euribor + 5.25% /min. 5.25%	8,801	8,709
Търговска банка Д	3,000	EUR		460	-
УНИ Банка АД, Скопие	6000	EUR	4,25%	7,414	7,974
Стопанска Банка АД, Скопие	1,000	EUR	1m. Euribor + 4,25%	215	303
Общо				50,556	48,763

Всички банкови заеми са обезпечени със залог върху вземания по лизингови договори и активи.

23. Задължения по лизингови договори и други заеми

В хиляди лева	31.03.2024	31.12.2023
Задължения по лизингови договори	8,196	8,109
Задължения по получени заеми P2P	688	834
Общо	8,884	8,943

Всички задължения към лизингови компании са обезпечени с вземания от клиента във връзка с предоставени автомобили за ползване.

Дружеството има лизингови договори за сгради и транспортни средства. С изключение на краткосрочните лизинги и лизингите с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансово състояние като актив с право на ползване и задължение за лизинг.

24. Задължения по облигационни заеми

Вид ценни книжа	Номер на емисията	Дата на емисия	Падеж на емисията	Оригин ална валута	Размер в хиляди евро	Купон	31.03.2024	31.12.2023
Корпоративни облигации	ISIN BG2100003222	05.2022	05.2027	EUR	2,000	4.00%	3,186	3,438
Корпоративни облигации	ISIN BG2100001200	02.2020	02.2025	BGN	6,000	4%	4,982	6,088
Корпоративни облигации	ISIN BG2100041230	12.2023	12.2027	EUR	2,151	6M Euribor+ надбавка5.5%	2,209	2,159
Общо							10,377	11,685

Облигация с ISIN BG2100001200 има обезпечение застраховка, която да покрива главницата и дължимите лихви.

Облигация с ISIN BG2100003222 има обезпечение вземания по лизингови договори, банкови сметки и краткосрочни заеми.

На 12.12.2023 г. И Ел Джи АД издаде корпоративна облигация с ISIN код на емисията BG2100041230, на стойност 1 100 хил. евро., с падеж м.12.2027 г. и плаваща годишна лихва в размер на 6M Euribor + надбавка 5.5%, но не по-малък от 9.5% и не по-висок от 11.00%, платима на всеки 6 месеца, считано от датата на издаване на емисията. Главницата е платима съгласно погасителен план при гратисен период за погасяване на главницата през първата и втората година, изплащане на 30% от главницата през третата година и 70% през четвъртата година. Облигационният заем е издаден с цел набиране на средства, които ще бъдат използвани за подпомагане развитието на дъщерни компании, както следва:

- Увеличение на капитала на дъщерното дружество „И Ел Джи Финанс“ ЕАД (с търговска марка Urlease) с цел финансиране на дейността му по нови договори за финансов лизинг;

- Предоставяне на заем на дъщерното дружество „Казам България“ ЕАД за финансиране на дейността му по закупуване на автомобили с цел покупко-продажба.

Облигацията е обезпечена със следните видове залози в полза на банката довереник на облигационерите: залог върху всички вземания по разплащателни сметки на емитента И Ел Джи АД и дъщерните дружества И Ел Джи Финанс ЕАД и Казам България АД, открити при банката довереник, залог върху съвкупност от всички вземания и върху движими вещи на И Ел Джи Финанс ЕАД по договори за финансов лизинг, финансирани със средства от облигацията, залог върху движими вещи на Казам България ЕАД, както и залог върху вземанията на емитента И Ел Джи АД, произтичащи от договори за заем, предоставени на дъщерното дружество Казам България ЕАД.

25. Задължения по получени търговски заеми

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Старком Холдинг АД	184	184
Финасити Кепитъл АД	-	-
Физически лица	1,406	514
Други	87	87
Общо	1,677	785

Задълженията по заеми са необезпечени и са дължими са дължими със срокове на различните договори до 2024 г. при годишна лихва между 6% – 8,5%.

26. Задължения към доставчици и клиенти

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Задължения към клиенти по първоначални вноски, клиенти по аванси	497	530
Задължения към доставчици	836	769
Задължения към свързани лица	43	16
Общо	1,376	1,315

27. Данъчни и други задължения

<i>В хиляди лева</i>	31.03.2024	31.12.2023
Текущи данъци	347	305
Задължения към персонала	418	385
Други задължения	2,526	2,346
Общо	3,291	3,036

28. Собствен капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2020 г. акционерният капитал на Дружеството е на стойност 27,242 хил. лв. като надвишава нетните му активи със 7,683 хил. лв. Това обстоятелство не е в съответствие с изискванията на чл. 252 от Търговския закон поради което, мениджмънтът на компанията е предприел мерки за изпълнението на едногодишна стратегия за действие с цел привеждане в съответствие на дружеството с изискванията на ТЗ. На проведено на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на И Ел Джи АД са взети следните решения, касаещи акционерния капитал на Дружеството:

- Променя структурата на капитала на И Ел Джи АД, като вместо актуалната структура от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, структурата на капитала се променя на 567 531 (петстотин шестдесет и седем хиляди петстотин тридесет и една) акции с номинална стойност от 48 (четиридесет и осем) лева всяка една. В резултат на така приетото решение, размерът на капитала на И Ел Джи АД не се променя.
- Приема да намали уставния капитал на дружество от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) лева до размер от 19 296 054 (деветнадесет милиона двеста деветдесет и шест хиляди и петдесет и четири) лева, по реда на чл. 200, т. 1 от Търговския закон /ТЗ/ чрез намаляване на номиналната стойност на акциите на дружеството от 48 (четиридесет и осем) лева за всяка акция до 34 (тридесет и четири) лева с цел покриване на натрупаната загуба в дружеството от минали години, увеличаване на резервите на И Ел Джи АД и възстановяване на съотношението между вписания капитал и чистата стойност на Дружеството.
- Въз основа на чл. 246, ал. 2, т.4 от ТЗ, средствата от направеното по т. 1 по-горе намаляване на номиналната стойност на акциите от капитала на И Ел Джи АД в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева се отнасят към фонд „Резервен“ на дружеството, който фонд може да се ползва единствено по реда на чл. 246, ал. 3 от ТЗ. По този начин фонд „Резервен“ на И Ел Джи АД става в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева.
- Решава натрупаната загуба на дружеството от минали години в размер от 6 857 956,55 (шест милиона осемстотин петдесет и седем хиляди деветстотин петдесет и шест лева и 55 ст.) лева да се покрие от фонд „Резервен“ на дружеството. В резултат на така направената операция, фонд „Резервен“ на И Ел Джи АД се намалява от 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева до 1 087 477,45 (един милион осемдесет и седем хиляди четиристотин седемдесет и седем лева и 45 ст.) лв.

Решенията от проведеното на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на И Ел Джи АД са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 28.01.2021 г.

На 30.06.2022г., по законоустановения ред, чрез джиро са прехвърлени всички притежавани акции от страна на „Еврохолд България“ АД, представляващи 90.01 % от капитала на И Ел Джи АД на „Астерион България“ АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 175248523.

Към 30 септември 2022 г. регистрираният капитал на дружеството майка се състои от 567 531 на брой напълно платени обикновени акции с номинална стойност в размер на 34 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на дружеството.

На 26.09.2022г. беше подписан Договор за покупко-продажба на 50 % от акциите от капитала на И Ел Джи АД – от продавача „Астерион България“ АД на купувача „Финасити Кепитъл“ АД.“

С решение на ОСА от 06.10.2022г. е увеличен капиталът на И Ел Джи АД с една налична, поименна, непривилегирована акция с номинална стойност от 34 лв., в резултат на което капиталът на Дружеството става 19 296 088 лева. Увеличението на капитала е вписано в Търговски регистър по партидата на Дружеството на 13.10.2022г.

На същото заседание на ОСА е взето решение за извършване на обратно изкупуване на 445 808 броя акции от капитала на И Ел Джи АД съгласно чл.187б от Търговски закон.

Решението за обратно изкупуване е вписано по партидата на дружеството на 13.10.2022г.

С протокол на ОСА от 20.10.2022г. е взето решение за придобиване на акции от И Ел Джи АД посредством обратно изкупуване и съответната част от всеки акционер, както и на основание чл.200, т. 2 ТЗ във връзка с чл.187а, ал.1, т.1

от ТЗ вземане на решение за намаляване на капитала на И Ел Джи АД от 19 296 088 лв. на 4 138 616 лв. чрез обезсилване на 445 808 собствени налични, поименни, непривилегирани акции с номинална стойност от 34 лева всяка. Решението е обявено по партидата на дружеството в Търговски регистър на 26.10.2022г.

От тази дата тече 3 – месечен срок съгласно чл. 150-чл. 153 от ТЗ, след изтичането на който ще бъде извършено същинското намаление на капитала и промяната ще бъде вписана в Търговски регистър.

С протокол на ОСА от 12.04.2023г. беше взето решение да се намали капитала на И Ел Джи АД на основание чл.200, т. 2 ТЗ във връзка с чл.187а, ал.1, т.1 от ТЗ, от 19 296 088 лв. на 4 138 616 лв. чрез обезсилване на 445 808 собствени налични, поименни, непривилегирани акции с номинална стойност от 34 лева всяка.

Решението е вписано в Търговски регистър по партидата на дружеството на 21.04.2023г.

На 26.05.2023г. е вписано в Търговски регистър увеличение на капитала на И Ел Джи АД от 4 138 616 лева на 6 068 626 лева, чрез издаване на 56 765 нови акции, с номинална и емисионна стойност от 34 лева всяка, които са изцяло записани и закупени от акционера „Финасити Кепитъл“ АД, с което „Финасити Кепитъл“ АД става притежател на 65,90 % от капитала на И Ел Джи АД. На 30.05.2023г. с прехвърлително джиро „Астерион България“ ЕАД прехвърля собствеността върху 1969 броя акции от капитала на И Ел Джи АД на „Финасити Кепитъл“ АД, в следствие на което процентното участие на „Финасити Кепитъл“ АД в И Ел Джи АД се увеличава на 67 %.

С решение на Съвета на директорите на "И ЕЛ ДЖИ" АД от 13.09.2023г. е взето решение за увеличение на капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД от 6 068 626 лева на 6 827 200 лева, посредством издаване на 22 311 нови акции, които за записани и закупени изцяло от двамата мажоритарни акционери „Финасити Кепитъл“ АД – 14 940 броя акции срещу парична вноска от 507 960 лева и „Астерион България“ АД – 7 371 броя акции срещу парична вноска от 250 614 лева. Увеличението на капитала е вписано по партидата на дружеството в Търговски регистър на 27.09.2023г.

29. Събития след дата на баланса

На 12.04.2024 по партидата на И Ел Джи АД в Търговския регистър е вписана промяна в устава на дружеството във връзка с предстоящо пускане на облигация на пазара ВЕАМ.

Планирано е първично публично предлагане, на организирания от „Българска фондова борса“ АД Пазар за растеж на МСП ВЕАМ (пазар ВЕАМ), на емисия обезпечени облигации, които ще бъдат издадени от "И ЕЛ ДЖИ" АД, с обща емисионна стойност до 5 000 000 EUR, при плаващ лихвен процент равен на сума от 3-месечен EURIBOR + надбавка от 6.15 %, но минимум 7.15 % и максимум 10 %, период на лихвено плащане – на всеки три месеца, срок на падежа 60 месеца.



МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА “И ЕЛ ДЖИ” АД

за периода 01.01.2024 г. – 31.03.2024 г.

Съдържание

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1
НА “И ЕЛ ДЖИ” АД	1
I. Акционерен капитал	3
II. Инвестиции в страната и чужбина	5
III. Финансови показатели на консолидирана и индивидуална база	5
IV. Влияние на важните събития за И Ел Джи АД, настъпили през периода 01 януари – 31 март 2024 г. и до датата на изготвяне на настоящия доклад	10
V. Описание на основните рискове, пред които е изправена Групата	11

КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА “И ЕЛ ДЖИ” АД,

**съдържащ информация за важни събития настъпили през първо тримесечие на 2024 г. и с
натрупване от началото на годината, съгласно чл. 100о, ал.4, т.2 от ЗППЦК**

И Ел Джи АД /Дружеството/ е вписано в търговския регистър с ЕИК 202304242 като акционерно дружество Евролийз Груп, със седалище и адрес на управление София, район „Искър”, бул. “Христофор Колумб” 43. Предмета на дейност е консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност незабранена изрично от закона. Основни акционери в Дружеството са: „И Ел Джи Кепитъл“ АД (с наименование „Финасити Кепитъл“ АД до 14.11.2023), вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 206930208, което притежаващо 67% от капитала на Дружеството и „Астерион България” АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 175248523, което притежава 26.20 % от капитала на Дружеството.

Органи на управление:

За периода обхванат от настоящия доклад за дейността Дружеството има едностепенна система на управление в състав:

АСЕН ЕМАНУИЛОВ АСЕНОВ	Председател на Съвета на Директорите
НИКОЛАЙ ХРИСТОВ КИНЕВСКИ	Заместник председател на Съвета на Директорите
ИВАЙЛО ЕМИЛОВ ПЕТКОВ	Изпълнителен член на Съвета на Директорите

С протокол на ОСА от 04.12.2023г. е подновен мандатът на Съвета на директорите за нов срок от 5 години, а именно до 15.01.2029г.

Дружеството се представлява от Асен Емануилов Асенов и Ивайло Емилов Петков заедно и поотделно.

I. Акционерен капитал

И Ел Джи АД (Дружеството) е учредено на 29.10.2012 с решение на Управителния съвет на Еврохолд България АД. Капиталът на Дружеството е в размер на 50,000 лв., разпределени в 50,000 налични, поименни, непривилегирани акции с номинална стойност 1 лв. Едноличен собственик на капитала е „Еврохолд България” АД.

С решение от 29.11.2013 г. едноличният собственик на капитала взе решение за вливане на дъщерното му дружество - БГ Аутолийз Холдинг Б.В., Холандия в И Ел Джи АД, при условията на универсално правоприемство. В резултат на преобразуването капиталът на приемащото дружество - И Ел Джи АД, се увеличи с чистата стойност на имуществото на преобразуващото се дружество - БГ Аутолийз Холдинг Б.В., а именно с 26,691,488 лева. В резултат на преобразуването записаният и внесен капитал на И Ел Джи АД е в размер на 26,741,488 лева, разпределен в 26,741,488 налични, поименни акции. Вливането е вписано в Търговския регистър на 03.01.2014 година.

С решение от 09.12.2015 г. Еврохолд България АД взе решение за увеличение на капитала на И Ел Джи АД с 500,000 лв. посредством издаване на 500,000 налични, поименни, непривилегирани акции с номинална стойност 1 лв. всяка една.

На проведено на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на И Ел Джи АД са взети следните решения, касаещи акционерния капитал на дружеството:

- променя структурата на капитала на И Ел Джи АД, като вместо актуалната структура от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, структурата на капитала се променя на 567 531 (петстотин шестдесет и седем хиляди петстотин тридесет и една) акции с номинална стойност от 48 (четиридесет и осем) лева всяка една. В резултат на така приетото решение, размерът на капитала на И Ел Джи АД не се променя.
- приема да намали уставния капитал на дружество от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) лева до размер от 19 296 054 (деветнадесет милиона двеста деветдесет и шест хиляди и петдесет и четири) лева, по реда на чл. 200, т. 1 от Търговския закон /ТЗ/ чрез намаляване на номиналната стойност на акциите на дружеството от 48 (четиридесет и осем) лева за всяка акция до 34 (тридесет и четири) лева с цел

покриване на натрупаната загуба в дружеството от минали години, увеличаване на резервите на И Ел Джи АД АД и възстановяване на съотношението между вписания капитал и чистата стойност на дружеството.

- въз основа на чл. 246, ал. 2, т.4 от ТЗ, средствата от направеното по т. 1 по-горе намаляване на номиналната стойност на акциите от капитала на И Ел Джи АД в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева се отнасят към фонд „Резервен“ на дружеството, който фонд може да се ползва единствено по реда на чл. 246, ал. 3 от ТЗ. По този начин фонд „Резервен“ на И Ел Джи АД става в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева.
- с натрупаната загуба на дружеството от минали години в размер от 6 857 956,55 (шест милиона осемстотин петдесет и седем хиляди деветстотин петдесет и шест лева и 55 ст.) лева да се покрие от фонд „Резервен“ на дружеството. В резултат на така направената операция, фонд „Резервен“ на И Ел Джи АД се намалява от 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева до 1 087 477,45 (един милион осемдесет и седем хиляди четиристотин седемдесет и седем лева и 45 ст.) лева.

Решенията от проведеното на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на И Ел Джи АД са взети с цел преодоляване на декапитализацията на Дружеството, а именно превишение на нетните активи на Емитента над записания основен капитал.

Описаните по-горе решения на акционерите на Емитента са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 28.01.2021г.

С решение от 24.09.2021 г. на Общо събрание на акционерите на И Ел Джи АД, реализираната загуба за 2020 г. в размер на 824 572.15 лв. се покрива от фонд „Резервен“. В резултат на така направената операция, фонд „Резервен“ на И Ел Джи АД се намалява от 1 087 477,45 лв. на 262 905.30 лв.

Съгласно протокол от 25.08.2022 г. на Съвета на директорите е покрита частично реализираната загуба за 2021 г. на И Ел Джи АД от фонд „Резервен“, с което фонд „Резервен“ се изчерпва напълно.

На 30.06.2022г., по законоустановения ред, чрез джиро, бяха прехвърлени всички притежавани акции от страна на „Еврохолд България“ АД, представляващи 90.01 % от капитала на И Ел Джи АД на „Астерион България“ АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 175248523.

На 26.09.2022г. беше подписан Договор за покупко-продажба на 50 % от акциите от капитала на И Ел Джи АД – от продавача „Астерион България“ АД на купувача „И Ел Джи Кепитъл“ АД.

С решение на ОСА от 06.10.2022 г. е увеличен капиталът на И Ел Джи АД с една налична, поименна, непривилегирована акция с номинална стойност от 34 лв., в резултат на което капиталът на Дружеството става 19 296 088 лева. Увеличението на капитала е вписано в Търговски регистър по партидата на Дружеството на 13.10.2022 г.

На същото заседание на ОСА е взето решение за извършване на обратно изкупуване на 445 808 броя акции от капитала на И Ел Джи АД съгласно чл.187б от Търговски закон.

Решението за обратно изкупуване е вписано по партидата на дружеството на 13.10.2022 г.

С протокол на ОСА от 20.10.2022 г. е взето решение за придобиване на акции от И Ел Джи АД посредством обратно изкупуване и съответната част от всеки акционер, както и на основание чл. 200, т. 2 ТЗ във връзка с чл.187а, ал.1, т.1 от ТЗ вземане на решение за намаляване на капитала на И Ел Джи АД от 19 296 088 лв. на 4 138 616 лв. чрез обезсилване на 445 808 собствени налични, поименни, непривилегировани акции с номинална стойност от 34 лева всяка. Решението е обявено по партидата на дружеството в Търговски регистър на 26.10.2022 г.

С протокол на ОСА от 12.04.2023г. беше взето решение да се намали капитала на И Ел Джи АД на основание чл.200, т. 2 ТЗ във връзка с чл.187а, ал.1, т.1 от ТЗ, от 19 296 088 лв. на 4 138 616 лв. чрез обезсилване на 445 808 собствени налични, поименни, непривилегировани акции с номинална стойност от 34 лева всяка.

Решението е вписано в Търговски регистър по партидата на дружеството на 21.04.2023г.

На 26.05.2023г. е вписано в Търговски регистър увеличение на капитала на „И Ел Джи“ АД (Евролийз груп АД) от 4 138 616 лева на 6 068 626 лева, чрез издаване на 56 765 нови акции, с номинална и емисионна стойност от 34 лева всяка, които са изцяло записани и закупени от акционера „И Ел Джи Кепитъл“ АД, с което „И Ел Джи Кепитъл“ АД става притежател на 65,90 % от капитала на „на „И Ел Джи“ АД АД. На 29.05.2023г. с прехвърлително джиро „Астерион България“ ЕАД прехвърля собствеността върху 1969 броя акции от капитала на „И Ел Джи“ АД на „И Ел Джи Кепитъл“ АД, в

следствие на което процентното участие на „И Ел Джи Кепитъл“ АД в „И Ел Джи“ АД се увеличава на 67 %.

С решение на Съвета на директорите на "И Ел Джи" АД от 13.09.2023г. е взето решение за увеличение на капитала на „И Ел Джи“ АД от 6 068 626 лева на 6 827 200 лева, посредством издаване на 22 311 нови акции, които за записани и закупени изцяло от двамата мажоритарни акционери „И Ел Джи Кепитъл“ АД – 14 940 броя акции срещу парична вноска от 507 960 лева и „Астерион България“ АД – 7 371 броя акции срещу парична вноска от 250 614 лева. Увеличението на капитала е вписано по партидата на дружеството в Търговски регистър на 27.09.2023г.

И Ел Джи АД е емитент на корпоративни облигации допуснати до търговия на регулиран пазар.

II. Инвестиции в страната и чужбина

В страната:

	Придобито/ Учредено на:	31.03.2024 % на собственост	Размер на инвестицията а	Увеличе ни	2023 % на собственост	Размер на инвестицията
Казам България ЕАД	01.01.2013	100%	750		100%	750
София Моторс ЕООД	28.12.2016	100%	1,000		100%	1,000
И Ел Джи Финанс ЕАД (с наименование Финасити ЕАД до 16.11.2023 г.)	27.07.2017	100%	5,365		100%	5,365
Амиго Финанс ЕООД	01.12.2021	100%	143		100%	143

В чужбина:

	Придобито на:	31.03.2024 % на собственост	Размер на инвестицията	2023 % на собственост	Размер на инвестицията
Евролийз Ауто ИФН С.А.	31.12.2013	77.98%	-	77.98%	-
Евролийз Ауто АД, Скопие	31.12.2013	100%	1,434	100%	1,434

В резултат на направени преценки през 2018 г. е установена необходимост от признаване на загуба от обезценка на определени инвестиции в дъщерни предприятия, а именно Евролийз Ауто ИФН АД, гр. Букурещ, Румъния. От 31 декември 2018 г. инвестицията е обезценена в пълен размер – 2,449 хил. лв.

III. Финансови показатели на консолидирана и индивидуална база

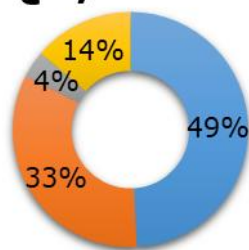
И Ел Джи АД

За отчетния период И Ел Джи отчита консолидирана печалба в размер на 615 хил. лв. в сравнение със 5,727 хил. лв. печалба за съпоставимия период на предходната 2023г.

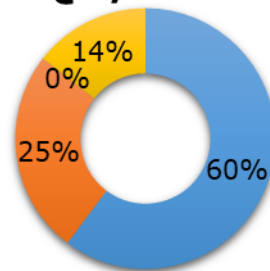
С оглед на приетата Политика за начисляване на обезценка, разходът, признат към 31.03.2024г., е в размер на 536 хил. лв. спрямо 437 хил. лв. през съпоставимия период за предходната 2023г.

Консолидираните приходи на дружеството се формират от различните направления на бизнес на подхолдинга, а именно: приходи от финансов и оперативен лизинг, краткосрочен наем на автомобили и продажба на употребявани автомобили, разпределението на които е показано в следващата графика.

Q1, 2023



Q1, 2024



- Финансов лизинг
- Оперативен Лизинг
- Краткосрочен наем на автомобили
- Продажба на употребявани автомобили

Наблюдаваното изменение се обуславя от следните фактори:

- През отчетния период общите приходи от различните направления на бизнеса са в размер на 5,205 хил. лв спрямо 4,903 хил. лв в към 31.03.2023 г.
- Финансов лизинг – В абсолютна стойност приходите от финансов лизинг са в размер на 3,135 хил. лв. спрямо 2,409 хил. лв. към 31.03.2023 г.
- Оперативен лизинг – към 31.03.2024 г. техният размер е 1,317 хил. лв.
- Продажба на употребявани автомобили – В абсолютна стойност те са в размер на 753 хил. лв.

Наблюдава се спад в оперативните разходи, които са в размер на 3,399 хил. лв. към края на м. Март 2024г. в сравнение с 3,812 хил. лв. за същия период на 2023г.

Активите на консолидирано ниво са в размер на 88,308 хил. лв. спрямо 86,059 хил. лв. към 31 декември 2023г.

Консолидираната нетна инвестиция във финансов лизинг към 31.03.2024 г. е в размер на 53,464 хил. лв.

Към 31 март 2024 г. дълготрайните материални активи на консолидирано ниво възлизат на 18,331 хил. лв. спрямо 18,231 хил. лв. към края на м. декември 2023г.

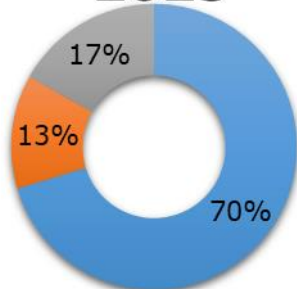
Към края на м.март 2024 се наблюдават следните изменения в относителния дял на типа на използваното финансиране:

Задълженията към банки към 31 март 2024 г. са в размер на 50,556 хил. лв.;

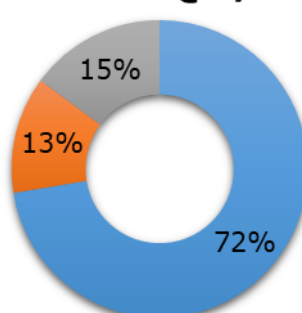
Задълженията към други финансови институции са в размер на 8,884 хил. лв. Сумата е основно **дължима** от дъщерното дружество София Моторс към лизингови компании, финансиращи дейността му;

Към края на м. Март 2024 г. задълженията по дългови инструменти са в размер на 10,377 хил. лв. в сравнение с 11,685 хил. лв. към 31 декември 2023г.

2023



Q1, 2024



- Задължения по банкови заеми
- Задължения към други финансови институции

Индивидуалният финансов резултат на И Ел Джи АД е загуба в размер на 34 хил. лв. спрямо загуба в размер на 70 хил. лв. към 31 март 2023 г.
Активите на компанията възлизат на 16,997 хил. лв.

Евролийз Ауто Македония

Евролийз Ауто Македония реализира приход от лихви към 31.03.2024 г. в размер на 225 хил.лв. в сравнение с 226 хил.лв. към 31.03.2023г. Разходите за лихви са 160 хил лв. в сравнение с 141 хил. лв за сравнителния период. Нетният приход от лихви на Евролийз Ауто Македония намалява до 65 хил.лв. в сравнение с 85 хил.лв. година по - рано.

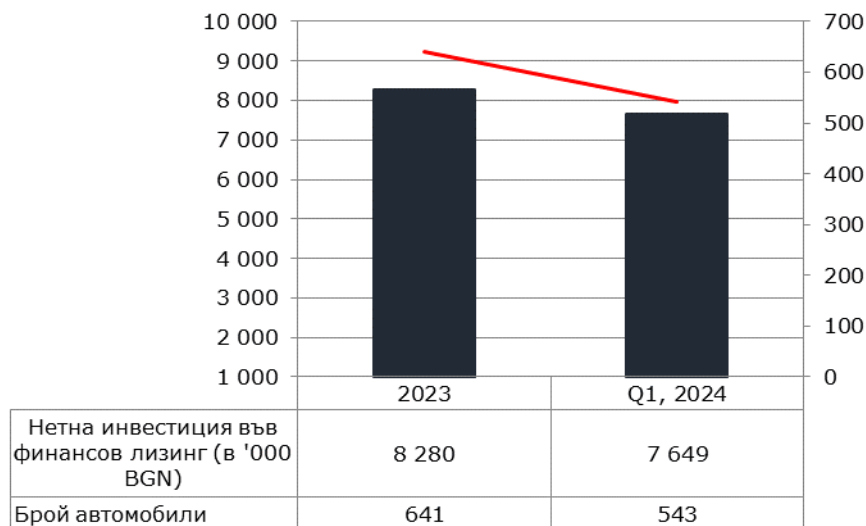
Приходите от такси и комисиони към 31.03.2024 г. са на ниво 38 хил.лв. в сравнение с 40 хил.лв. за съпоставимия период 2023г. Приходите от оперативен лизинг са 57 хил.лв. в сравнение с 64 хил.лв. предходната година.

Административните разходи на Евролийз Ауто Македония към 31.03.2024 г. са в размер на 147 хил.лв.

Евролийз Ауто Македония реализира 14 хил.лв. печалба към 31.03.2024 г. (39 хил.лв. печалба за предходната година).

През разглеждания период нетната инвестиция във финансов лизинг е в размер на 7,649 хил.лв. спрямо 8,280 хил.лв. в края на 2023 г.

Следващата графика показва движението в нетната инвестиция във финансов лизинг на дружеството за посочения период, както и броя на лизинговите активи.



Към 31.03.2024 г. активите на компанията са в размер на 9,503 хил.лв. спрямо 10,158 хил.лв. към 31.12.2023г.

Банковите задължения на Евролийз Ауто Македония са в размер на 7,629 хил.лв. през отчетния период, спрямо 8,277 хил.лв. към 31.12.2023г.

И Ел Джи Финанс ЕАД

Основната дейност на Дружеството е предоставяне на употребявани автомобили при условията на финансов лизинг и предоставяне на заеми за физически лица.

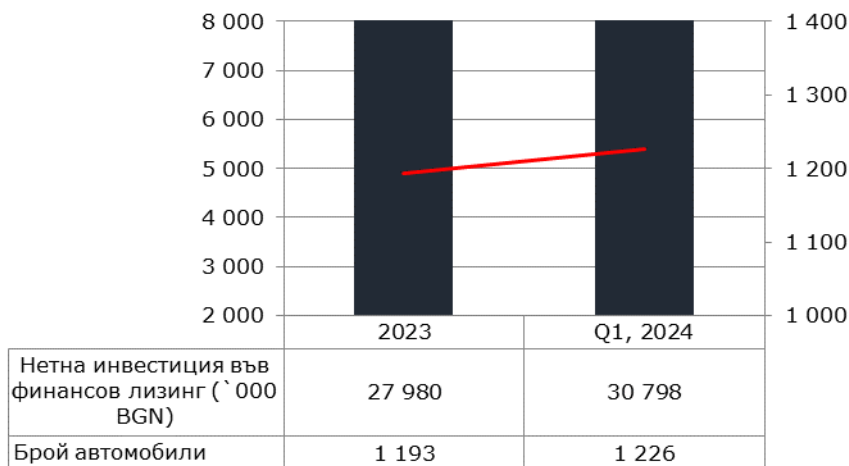
Финансовият резултат на И Ел Джи Финанс ЕАД към 31.03.2024 г. е печалба в размер на 173 хил. лв., спрямо печалба в размер на 60 хил. лв. за съпоставимия период на 2023г.

В края на м. март 2024 г. И Ел Джи Финанс реализира 925 хил. лв. приход от лихви, което представлява нарастване с 71.00% спрямо 31.03.2023г. /542 хил. лв./

Към 31.12.2023г. разходът за обезценка е в размер на 275 хил. лв. Към 31.12.2022г. - 627 хил. лв.

Нетната инвестиция във финансов лизинг към 31.03.2024 г. 30,798 хил.лв., спрямо 27,980 хил.лв. в края на 2023г.

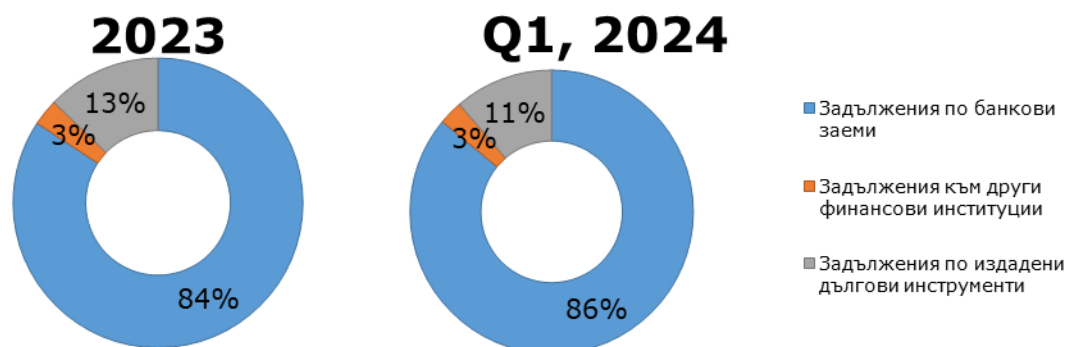
Следващата графика показва движението в нетната инвестиция във финансов лизинг на дружеството за указания период, ведно с движението в броя на лизинговите вещи, част от портфейла на дружеството.



Вземанията по предоставени заеми на физически лица са в размер на 7 хил. лв., спрямо 9 хил. лв. към 31.12.2023г.

Към 31.03.2024 г. Дружеството има административни разходи от 524 хил. лв.

Компанията финансира дейността си чрез собствени и привлечени средства под формата на банкови заеми от местни финансиращи институции и инвеститори, както и издаване на дългови инструменти. Следващата таблица показва разпределението в използваното финансиране.



- Банкови заеми – в края на м. март 2024 г. са в размер на 24,257 хил. лв.;

- Задълженията към други финансови институции са в размер на 770 хил. лв.;

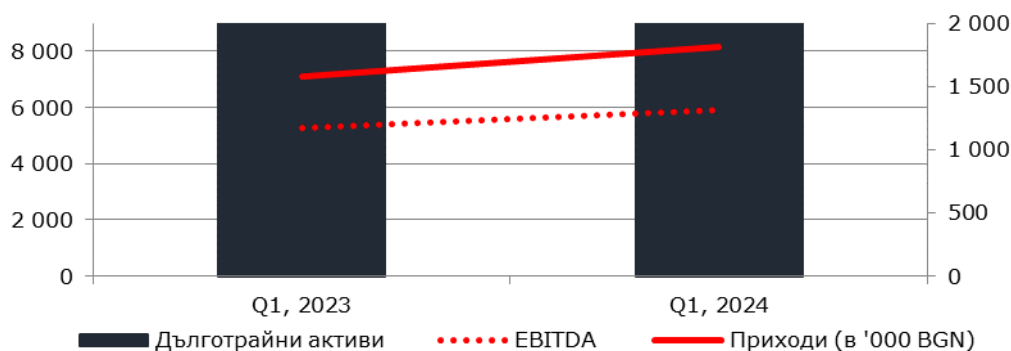
- Задълженията на Дружеството по издадени дългови инструменти са в размер на 3,186 хил. лв.;

София Моторс

Основната дейност на София Моторс ЕООД е свързана с отдаване под наем на автомобили на физически лица и малки и средни предприятия.

Финансовият резултат на София Моторс към 31.03.2024 г. е печалба в размер на 199 хил. лв. спрямо печалба 106 хил. лв. за сравнителния период.

В графиката по-долу е представена зависимостта между размера на дълготрайните активи на Дружеството, приходите и EBITDA.



Към 31 март 2024 г. активите на компанията са в размер на 15,407 хил. лв. спрямо 15,204 хил. лв. към 31 декември 2023г.

Пасивите на дружеството са в размер на 15,034 хил. лв. спрямо 14,939 хил. лв. към 31.12.2023г.

Задълженията по лизинг към 31.03.2024 г. са в размер на 7,935 хил.лв., спрямо 7,854 хил. лв. към 31.12.2023 г.

Задълженията по банкови кредити към 31.03.2024 г. са в размер на 3,475 хил. лв. спрямо 3,840 хил. лв. към края на 2023г.

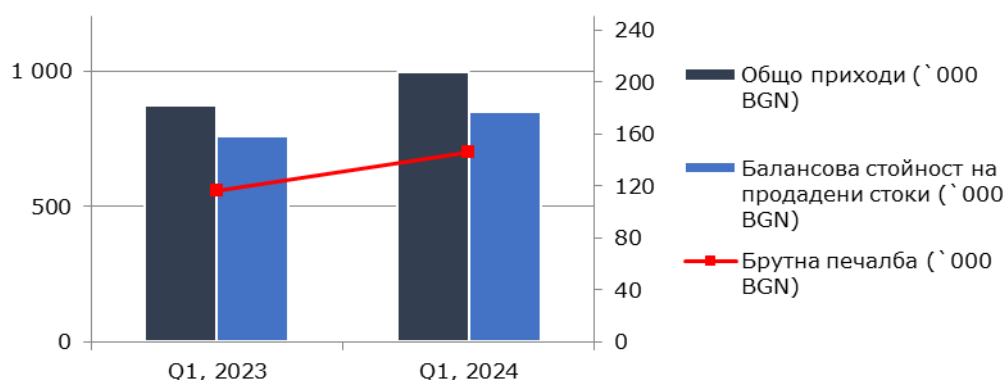
Казам България

Основната дейност на Казам България ЕАД е свързана с продажба на автомобили, върнати от лизинг, рент-а-кар и „buy-back“. Компанията работи в сътрудничество с Авто Юнион, София Моторс и И Ел Джи Финанс. С цел предлагане на по-голяма палитра автомобили като марки и ниво на оборудване, експерти от Дружеството избират автомобили и участват в международни търгове от утвърдени доставчици. Казам България успява да наложи името си като предпочитан клиент и лоялен партньор в тържните процедури.

Финансовият резултат на Казам България към 31.03.2024 г. е загуба в размер на 101 хил. лв. спрямо загуба от 90 хил. лв. за същия период на 2023г.

През разглеждания период Казам България реализира брутна печалба от продажба на стоки и услуги в размер на 91 хил. лв., спрямо 107 хил. лв. към 31.03.2024 г.

Графиката по-долу показва изменението в общите приходи, отчетната стойност на продадените активи и реализираната от дружеството брутна печалба.



Активите на компанията са в размер на 3,544 хил. лв. към 31.03.2024г. спрямо 3,929 хил. лв. към края на 2023г. Стойността на автомобилите за продажба към 31.03.2024 г. е 2,450 хил. лв. (1,930 хил. лв за съпоставимия период).

В края на м. март 2024 г. задълженията на Дружеството по получени банкови заеми са 1,356 хил. лв., спрямо 1,369 хил. лв. към края на предходната 2023г.

Амиго Финанс

Амиго Финанс ЕООД е компания, която извършва дейност на територията на страната, свързана с лизинг на моторни превозни средства.

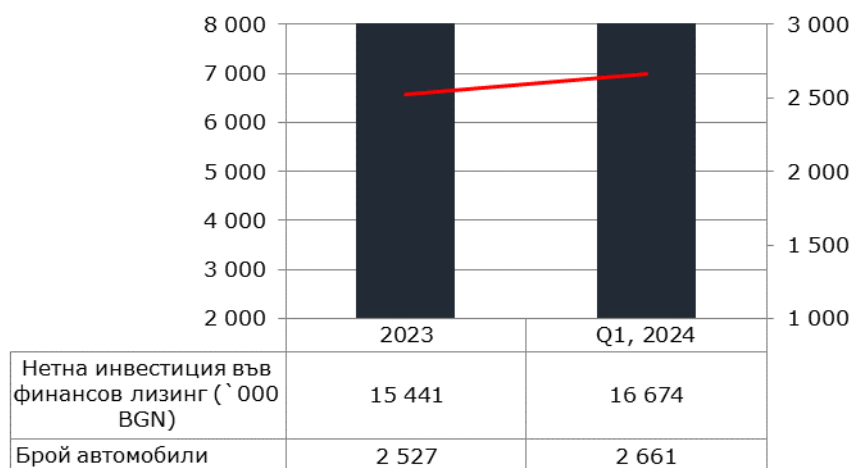
Към 31.03.2024г. Амиго Финанс отчита печалба в размер на 393 хил. лв.

Амиго Финанс реализира 1,462 хил. лв. приход от лихви. Лихвеният разход към 31.03.2024г. е в размер на 222 хил. лв., съответно нетен лихвен приход – 1,240 хил. лв.

Към 31 март активите на компанията са в размер на 20,005 хил. лв. спрямо 18,710 хил. лв. към декември 2023г.

Нетната инвестиция във финансов лизинг към 31.03.2024 г. е 16,674 хил.лв. спрямо 15,441 хил. лв. в края на 2023г. (ръст от 8%).

Следващата графика показва движението в нетната инвестиция във финансов лизинг на дружеството за посочения период, както и броя на лизинговите активи.



Към 31.03.2024г. Дружеството има административни разходи от 1,110 хил. лв.

Пасивите на компанията към 31 март са в размер на 16,314 хил. лв. спрямо 15,413 хил. лв. към декември 2023г.

Дружеството финансира дейността си със собствени и привлечени средства, като банковите заеми към 31.03.2024г. са в размер на 13,569 хил. лв. спрямо 12,585 хил. лв. в края на 2023г. Задълженията към други финансови институции са в размер на 826 хил. лв. Размерът на получените заеми от физически лица – инвеститори към 31.03.2024г. е 313 хил. лв. Предоставени са от несвързани на Дружеството лица.

IV. Влияние на важните събития за И Ел Джи АД, настъпили през периода 01 януари – 31 март 2024 г. и до датата на изготвяне на настоящия доклад

На 12.04.2024 по партидата на И Ел Джи АД в Търговския регистър е вписана промяна в устава на дружеството във връзка с предстоящо пускане на облигация на пазара ВЕАМ.

Планирано е първично публично предлагане, на организирания от „Българска фондова борса“ АД Пазар за растеж на МСП ВЕАМ (пазар ВЕАМ), на емисия обезпечени облигации, които ще бъдат издадени от "И ЕЛ ДЖИ" АД, с обща емисионна стойност до 2 500 000 EUR, годишна лихва 550 базисни точки + шестмесечен Euribor (30/360), купон не по-нисък от 9.5 % и не по-висок от 11 %, платим на всеки шест месеца, срок на падежа 48 месеца.

V. Описание на основните рискове, пред които е изправена Групата

ЛИХВЕН РИСК

Лихвеният риск се изразява във възможността цената на финансирането, която дружествата в Групата използват за дейността си, да се увеличи. При кредити с фиксирана лихва, в случай на понижение на лихвените нива в икономиката е възможно Групата да не успее да осигури ресурс при наличните пониски нива и да продължи да плаща по-високи лихви в сравнение с конкурентите си.

По отношение на кредити с плаваща лихва, при понижение на пазарните лихвени нива съответно ще се понижи и лихвата, която Групата дължи по кредитите си. Лихвен риск за кредити с плаваща лихва съществува и при повишение на пазарните нива, когато ресурсът, използван от Групата, ще се оскъпи.

Групата управлява Лихвеният риск чрез диверсификация на източниците на финансиране и чрез договоряне на своите вземания и задължения с плаващ лихвен процент. По този начин при повишение на пазарните нива, задълженията на Групата по обслужването на дългосрочен дълг ще се повишат, но ще се повишат и приходите от лихви от клиентите.

ЛИКВИДЕН РИСК

Това е рискът Групата да не разполага с достатъчно средства, за да посрещне падежиращи плащания към свои кредитори. Оценката на този риск означава постоянно и цялостно наблюдение, анализ и прогнозиране на паричните потоци. Групата ефективно управлява ликвидността чрез осигуряване на достатъчно оборотни средства, предимно чрез постъпленията си от основната дейност.

ВАЛУТЕН РИСК

Този риск е свързан с възможността за обезценка на местната валута.

За България конкретно това е риск от преждевременен отказ от условията на Валутен борд при фиксиран курс на националната валута. В Румъния и Македония курсовете на валутите се определят от пазарните условия, като Централните Банки на държавите единствено интервенират и балансират краткосрочните флуктуации на валутните курсове, при появата на стресови ситуации причинени от еднократни външни фактори.

Всяко значимо обезценяване на валутите в региона (България, Румъния и Македония) може да има значителен неблагоприятен ефект върху стопанските субекти в страната. Риск съществува и тогава, когато приходите и разходите на една компания се формират в различни валути.

КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск е риска от загуба в резултат на неспособността на крайните клиенти, използващи услугите на дружествата, включени в Групата да изплатят задълженията си изцяло.

Групата е изложена на кредитен риск, а именно рискът крайният клиент по договор да изпадне в невъзможност да заплати изцяло своите задължения на датите на дължимите плащания. Дружествата част от Групата управляват равнищата на кредитен риск, като правят индивидуална преценка за нивото на риска по отношение на всеки един клиент.

Осигуряването на структуриран подход в процеса на проверка и анализ на платежоспособността на клиентите, е основният фактор за постигане на баланс между развитието на бизнеса /продажбите/ от една страна и цялостната експозиция и управление на риска от друга.

СИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

Макроикономически риск

Макроикономическият риск е рискът от сътресения, които могат да се отразяват на икономическия растеж, доходите на населението, търсенето и предлагането, реализирането на печалби от икономическите субекти и др. Тези сътресения включват глобалните икономически и бизнес условия, колебанията в националните валути, политическите събития, промяна на законодателства и регулаторни изисквания, приоритетите на националните правителства и др.

Макроикономическата ситуация и икономическия растеж в световен мащаб ще бъдат от основно значение за развитието на бизнеса на Емитента, като в това число влизат и държавните политики на съответните страни и в частност регулациите и решенията взети от съответните Централни Банки, които влияят на монетарната и лихвената политика, на валутните курсове, данъците, БВП, инфлация, бюджетен дефицит и външен дълг, процента на безработица и структурата на доходите.

Наличие в България на неблагоприятни макроикономически условия включително нарастване на безработицата и инфлацията, както и фискална нестабилност могат да имат неблагоприятен ефект върху бизнеса на Дружеството/Групата, финансовото състояние и/или резултатите от дейността или очаквания растеж на Групата.

Ръководството на „И Ел Джи“ АД се стреми да следи вероятността от проявление на макроикономическия риск и при необходимост да разработва мерки за смекчаване до колкото е възможно въздействието на ефектите, които може да окаже наличието на този риск. Въпреки това, Дружеството не може напълно да изключи и ограничи неговото влияние върху бизнеса, финансовото състояние, печалбите и паричните потоци.

Кредитен риск на държавата

Кредитният риск представлява вероятността от влошаване на международните кредитни рейтинги на дадена страна. Ниските кредитни рейтинги на страната могат да доведат до по-високи лихвени нива, по-тежки условия на финансиране на икономическите субекти, в това число и на Емитента.

На 28.10.2023 г. Международната рейтингова агенция Fitch Ratings потвърди дългосрочния кредитен рейтинг на България в чуждестранна и местна валута 'BBB' с положителна перспектива.

Рейтингът на България е подкрепен от силната външна и фискална позиция на страната в сравнение с държавите със същия рейтинг, надеждната политическа рамка от членството в ЕС и дългогодишното функциониране на режима на паричен съвет. От друга страна, ниският дял на инвестициите спрямо БВП и неблагоприятните демографски фактори тежат на потенциалния икономически растеж и на публичните финанси в дългосрочен период.

Положителната перспектива отразява плановете за членство на страната в еврозоната, което може да доведе до по-нататъшни подобрения в показателите за външната позиция на страната. Въпреки забавянето на процеса по присъединяване към еврозоната, анализаторите от рейтинговата агенция считат, че съществува широка политическа ангажираност за приемане на еврото през 2025 г. След сформирането на новото правителство парламентът е приел всички оставащи ангажименти след влизането на страната в ERM II, а изменението на закона за централната банка се очаква да бъде одобрено до края на 2023 г.

Основни фактори, които биха могли да доведат до положителни действия по рейтинга, са: напредък към присъединяването към еврозоната, включително увереност, че България отговаря на критериите за членство и срока за приемане на еврото; подобряване на потенциала за растеж на икономиката, например чрез въвеждане на структурни и управленски реформи за подобряване на бизнес средата и/или ефективно използване на средствата от ЕС.

Фактори, които биха могли да доведат до негативни действия по рейтинга, са: липса на напредък в присъединяването към еврозоната поради постоянна политическа нестабилност или неизпълнение на критериите за конвергенция; по-ниски перспективи за растеж в средносрочен период, предизвикани например от значителен неблагоприятен макроикономически шок или инфлация, която се е задържала на високи нива.

Източник: www.minfin.bg

На 25.11.2023 г. Международната рейтингова агенция [S&P Global Ratings повиши перспективата пред рейтинга на страната ни](#) до положителна от стабилна и потвърди дългосрочния и краткосрочния кредитен рейтинг на България в чуждестранна и местна валута 'BBB/A-2'. Положителната перспектива отразява мнението на рейтинговата агенция, че има вероятност, поне едно към три, България да се присъедини към еврозоната през следващите 24 месеца.

Управляващата коалиция, сформирана през юни, представлява първото стабилно правителство на България през последните две години, след проведени пет парламентарни избори. Една от основните политически цели на правителството е присъединяването на страната към еврозоната, което се планира да се постигне от 1 януари 2025 г. България може да не изпълни всички критерии за конвергенция, особено този за ценовата стабилност. Дори ако България не се присъедини към еврозоната през 2025 г., от рейтинговата агенция очакват, че присъединяването вероятно ще бъде отложено за 1 януари 2026 г.

Въпреки застаряващата работна сила, икономиката на България има силни перспективи за реален растеж, със средни темпове от 3% за периода 2024-2026 г., воден основно от вътрешното търсене. Потреблението ще остане силно поради доброто представяне на пазара на труда, който подкрепя нарастването на реалните заплати. Достатъчното средства от ЕС за България, които S&P Global Ratings оценяват на над 30% от БВП за 2023 г., ще подкрепят инвестиционната активност през следващите години. Получаването и използването на всички налични средства ще бъде предизвикателство, тъй като приближават крайните срокове по основните програми за финансиране - Многогодишната финансова рамка на ЕС 2014-2020 г. и Механизма за възстановяване и устойчивост, в рамките на програмата „Следващо поколение ЕС“ (NGEU).

S&P Global Ratings оценяват фискалните резултати на България като едни от най-добрите сред страните от Централна и Източна Европа и очакват, че текущите фискални планове ще доведат до дефицити под 3% от БВП в периода до 2026 г., запазвайки нетния държавен дълг под 20% от БВП. Очакват дефицитът по текущата сметка да остане нисък и свръхфинансиран от фондове от ЕС и потоци на преки чуждестранни инвестиции, ограничавайки нуждата от външно финансиране и запазвайки стабилна външна позиция.

S&P Global Ratings биха повишили кредитния рейтинг през следващите две години потенциално с няколко степени, ако България стане член на еврозоната. S&P отбелязват, че биха ревизирали перспективата пред рейтинга на стабилна, ако очакванията за присъединяване на България към еврозоната станат по-малко вероятни.

Източник: www.minfin.bg

Предприемането на последователна и дългосрочна икономическа политика в България би било основателна причина за потенциалното повишаване на кредитния рейтинг на страната, което от своя страна би имало благоприятно влияние върху икономическата група на И Ел Джи АД изразяващо се във възможностите за финансиране на Групата. В случай на понижаване на кредитния рейтинг на България, вследствие на нестабилно управление на страната, може да има отрицателно влияние върху Групата и върху цената на финансиране, освен в случай, че заемните и споразумения са с фиксирани лихви.

Инфлационен риск

Инфлационният риск представлява възможността възвръщаемостта на Дружеството в направените инвестиции в реално изражение да се различава значително от очакваната такава. Този риск оказва влияние и на покупателната способност на клиентите, което би намалило обема от дейност на компаниите. По данни на НСИ годишната инфлация за март 2024 г. спрямо март 2023 г. е 3 % (измерена с индекса на потребителските цени (ИПЦ)). Наблюдава се положителен тренд на последователно намаляване от началото на 2023г. “И Ел Джи” АД не извършва самостоятелна дейност и в този смисъл не е пряко застрашено. Повишаване на инфлацията би довело и до покачване на лихвените проценти, по които Дружеството отдава заемни средства.

Източник: www.nsi.bg

Политически риск

Политическият риск е възможността икономическата дейност на дадена държава или сектор да бъде засегната от решенията на правителството.

Други фактори, свързани с този риск, са евентуалните законодателни промени и промени в данъчната система касаещи стопанския и инвестиционния климат в страната.

Република България е страна с политическа и институционална стабилност, основана на съвременни конституционни принципи като многопартийна парламентарна система, свободни избори, етническа толерантност и ясно изразена система на разделение на властите.

Сред политическите рискове са успешното продължаване на интегрирането на България в Европейския Съюз (ЕС).

След приемането на страната ни в ЕС в началото на 2007 г., бяха наложени икономически реформи, в името на интеграцията на страна ни в Европейски Съюз. В бъдеще икономическият растеж ще зависи от политическата воля за продължаване на икономическите реформи, с цел въвеждането на най-добрите пазарни практики на ЕС в икономически, политически, социален, юридически, финансов план.

Към настоящия момент политическата обстановка в България не е особено стабилна. Тази нестабилност се прояви през април 2021 г. от когато страната е изправена пред невъзможност да сформира редовно и

стабилно правителство. Това допринася и за изоставане с подготовката на България за присъединяване към еврозоната.

Въпреки водената до момента стабилна политика, няма сигурност, че в страната няма да се появят фактори, които да породят обществено и политическо напрежение, да доведат до значителна и рязка промяна в политическите и икономическите условия, което може да има неблагоприятен ефект върху бизнеса на Дружеството и неговата група.

Систематични рискове, свързани с регулации, засягащи климатичните промени

Дружеството не е идентифицирало значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети, както и не оказва пряко влияние върху околната среда водните екосистеми и биоразнообразието.

Компанията не притежава нетекущи активи, за които тестовите за обезценка и оценка на полезния живот биха били повлияни от регулаторни промени.

Дружеството също така се ангажира да намали въглеродния отпечатък на своите служители като стимулира намаляване на използваната хартия и чрез оптимално регулиране на температурата в офис помещенията. Насърчава се разделното събиране на пластмасови и стъклени консумативи, осигурен е достъп до чиста филтрирана питейна вода за всички служители, водещо до намаляване на консумацията на вода в пластмасови бутилки;

Като емитент на ценни книжа И Ел Джи АД оценява и риска за репутацията на Дружеството. В тази връзка се разработват стратегии за дигитализиране на дейността на дъщерните дружества, в това число обмена на документи с клиенти, което ще намали значително разходът на хартия.

Изп.директор:
Ивайло Петков

IVAYLO
EMILOV
PETKOV

Digitally signed
by IVAYLO
EMILOV PETKOV
Date: 2024.06.28
15:59:45 +03'00'