

ДОКУМЕНТ ЗА ДОПУСКАНЕ НА ПАЗАР ВЕАМ

ПЪРВИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЕМИСИЯ АКЦИИ

Емитент	„Пейсера България“ АД ¹
ISIN код на емисията	BG1100003216 ³
ISIN код на временната емисия	BG1500004244 ³
Описание на инструмента, обект на публично предлагане	Обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции („Емисията“)
Съветник на емитента	"Мейн Кепитъл" АД ²
Инвестиционен посредник по предлагането	„София Интернешънъл Секюритиз“ АД

Този документ е изготвен с цел осъществяване на първично публично предлагане и допускане на емисия акции, издадени от „Пейсера България“ АД¹, ЕИК 206181036⁶ на пазара за растеж на малки и средни предприятия ВЕАМ (Bulgarian Enterprise Accelerator Market).

Този документ е одобрен с Решение на Съвета на директорите¹⁰ на „Пейсера България“ АД¹ от 30/04/2024⁹ г.

Този документ е одобрен с Решение на СД¹⁰ на "Мейн Кепитъл" АД² от 30/04/2024⁹ г.

Лица, участвали в съставянето му:

Име и фамилия	Позиция
Светослав Тасев	Инвестиционно банкиране, "Мейн Кепитъл" АД
Стефка Бояджиева	Връзки с инвеститори, „Пейсера България“ АД

Пазарът за растеж ВЕАМ не е регулиран пазар по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти.

Допускането на финансови инструменти до търговия на пазара за растеж ВЕАМ не следва да се счита за еквивалентно на допускането на финансови инструменти на регулирания пазар, организиран от “Българска фондова борса” АД.

Инвеститорите следва да са запознати с рисковете, свързани с инвестициите във финансови инструменти, допуснати до търговия на пазара за растеж ВЕАМ и преди да вземат решение за инвестиране, при необходимост да потърсят допълнителна информация или професионална консултация.

“Българска фондова борса” АД, като организатор на пазара за растеж ВЕАМ, не одобрява и не носи отговорност за съдържанието на този документ за допускане по отношение на изложените факти и обстоятелства, достоверността, точността и пълнотата на информацията, предоставена в него, както и по отношение на съответствието на тази информация с приложимите нормативни актове.

Правилата на Пазара за растеж на МСП ВЕАМ могат да бъдат намерени на интернет страницата на Българска фондова борса АД: <https://www.bse-sofia.bg/bg/beam-market-rules>

Съобщения относно емисията, обект на този документ за допускане, могат да бъдат намерени на интернет страницата на Българска фондова борса АД на адрес: <https://www.bse-sofia.bg/bg/beam-news>

За контакт с Пазара за растеж на МСП ВЕАМ: beam@bse-sofia.bg

СЪДЪРЖАНИЕ

<i>I. ВЪВЕДЕНИЕ</i>	4
<i>II. РИСКОВИ ФАКТОРИ</i>	6
<i>III. ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ ЕМИТЕНТА</i>	12
<i>IV. ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ СЪВЕТНИКА</i>	13
<i>V. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ</i>	14
<i>VI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА</i>	25
<i>VII. ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ</i>	39
<i>VIII. СПИСЪК НА ОБЩОДОСТЪПНИТЕ ДОКУМЕНТИ, ПОСЛУЖИЛИ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА ЗА ДОПУСКАНЕ</i>	40
<i>IX. ПРИЛОЖЕНИЯ</i>	42
<i>X. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНЕТО</i>	43

I. ВЪВЕДЕНИЕ

По чл. 19 от Правилата за допускане до търговия на пазар ВЕАМ

1. Информация за емитента

наименование на емитента	„Пейсера България“ АД
ЕИК на емитента или еквивалентен номер от търговски регистър по седалището на емитента	206181036
LEI код на емитента	48510082RFPDPIW49B34
адрес за кореспонденция	София, 1612 ул. „Ами Буе“ № 84, ет. 4
телефон за контакти	+359 882 00 89 41
e-mail на емитента	stefka.ilieva@paysera.net
интернет страница	https://www.paysera.bg/v2/bg-BG/index
интернет страница, на която е оповестен документът за допускане	https://www.paysera.bg/v2/bg-BG/investors
интернет страница, където ще бъде оповестявана публично информация пред инвеститорите	http://www.x3news.com/
лице за контакт с емитента	Стефка Бояджиева
телефон за контакти	+359 882 00 89 41
адрес за кореспонденция /град, пк, адрес/	София, 1612 ул. „Ами Буе“ № 84, ет. 4
e-mail на лицето за контакти	stefka.ilieva@paysera.net

2. Информация за съветника

наименование на съветника	"Мейн Кепитъл" АД
ЕИК на съветника	202402882
адрес за кореспонденция /град, ПК, адрес/	гр. София 1404, район Триадница, бул. Гоце Делчев, №98, вх. 2, офис 11
телефон за контакт	0893 540 005
e-mail	tashev@manecapital.com

3. Информация за емисията

ISIN код на основната емисия	BG1100003216
описание на акциите, обект на публично предлагане	Обикновени, поименни, безналични акции
валута на издаване (BGN/EUR)	BGN
брой издадени акции	766 666
номинална стойност	1 лев
ISIN код на временната емисия	BG1500004244
описание на временната емисия	163 000 обикновени, поименни, безналични, свободнопрехвърляеми акции
емисионна стойност	12.20 лв. /акция

<p>търговия с права върху записани акции</p>	<p>Не се планира търговия с права върху записани акции</p>
<p>друга информация по преценка на емитента</p>	<p>Paysera е глобална онлайн платформа за дигитални платежни услуги за физически и юридически лица. Като лицензирано дружество за електронни пари под надзора на Националната банка на Литва, Paysera има право да извършва дейност, свързана с предоставянето на платежни услуги в целия Европейския съюз. „Пейсера България“ АД има договор с Paysera Lithuania, който и дава ексклузивни и неограничени във времето права да оперира на територията на България.</p> <p>Българските клиенти могат да се възползват от изцяло дигитална фирмена сметка с безплатно откриване и без месечна такса. Тя поддържа IBAN сметки в BGN, EUR, RON и HUF. „Пейсера България“ предлага:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Местни и международни преводи, валутни операции, приемане на онлайн и офлайн плащания. Плащания към бюджета в България и Румъния. • Конвертиране на валути чрез мобилното приложение или онлайн банкиране. Проверка на обменните курсове в реално време и изпълняват парични преводи към чужбина. • Преводи за получаване на суми в брой до над 500 000 локации по целия свят, само за 10 минути. • Обслужване на клиенти на български и още над 15 езика (литовски, английски, руски, полски, български, латвийски, естонски, испански, немски, грузински, турски, украински, албански, френски, арабски) всеки делничен ден от 9:00 ч. до 17:30 ч. по имейл и телефон. 24/7 съпорт по телефон на английски език. <p>Клиентите могат да инвестират в злато чрез мобилното приложение на Paysera. Приложението позволява покупка и продажба на златни кюлчета, златни монети и златни унции. Съгласно договора с Paysera Lithuania, „Пейсера България“ възнамерява да кандидатства за получаване на лиценз за Дружество за Електронни Пари (ДЕП) от централна банка в ЕС през 2024. „Пейсера България“ АД притежава 95% от акциите на „Пейсера Румъния“.</p>

II. РИСКОВИ ФАКТОРИ

По чл. 20 от Правилата за допускане до търговия на пазар ВЕАМ

- 1. Информация относно рисковите фактори, свързани с финансовия инструмент (пазарен риск, ликвиден риск, рискове, свързани с корпоративните събития, риск, свързан с прекратяване на регистрацията на пазар ВЕАМ).*

Инвестирането в акции е свързано с определена степен на риск. Потенциалните инвеститори трябва внимателно да прочетат и осмислят представената по-долу информация за основните специфични рискове, свързани с дейността на Дружеството, заедно с информацията за рисковете, характерни за предлаганите акции, преди да вземат решение да придобият ценни книжа, емитирани от Дружеството.

Предупреждаваме потенциалните инвеститори, че действителните бъдещи резултати от дейността на Дружеството могат да се различават съществено от минали резултати в резултат на множество фактори, включително посочените по-долу рискови фактори. Всеки един от рисковете в документа за допускане може, заедно или поотделно, да доведе до негативни ефекти по отношение на бизнеса, финансовото състояние, бъдещото развитие на Емитента, в резултат на което цената на ценните книжа на Емитента може да се понижи и инвеститорите да претърпят загуба на част или на цялата си инвестиция.

ЦЕНОВИ РИСК

При успешно провеждане на публичното предлагане на акции на Емитента, пазарната им стойност ще се определя на базата на търсенето и предлагането и цената на акциите може да се променя постоянно. Динамиката на цените е особено характерна за пазара на обикновени акции, чиито борсови цени могат да бъдат предмет на резки колебания в отговор на публично оповестена информация за финансовите резултати на Емитента, промени в законодателството в сферата на дейност на Емитента или други съществени събития, касаещи пряко или непряко дейността на Дружеството.

РИСК В СРАВНЕНИЕ С ДРУГИ ИНСТРУМЕНТИ, НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ

Инвестицията в акции на публични дружества е по-рискова, от колкото инвестиция в други инструменти като на пример държавни ценни книжа или депозити в търговски банки. „Пейсера България“ ще се търгува на пазар за растеж и няма статут на публично дружество по смисъла на закона.

ЛИКВИДЕН РИСК

Ликвидният риск е пряко свързан с ликвидността на самия пазар на ценни книжа и изразява потенциалната възможност за покупка или продажба в кратки срокове и обичайни обеми на дадените ценни книжа на вторичния пазар. Ликвидността на Българския капиталов пазар, на който се търгуват акциите на Емитента, падна значително под пиковите нива от 2007-2008г. Инвеститорите трябва да имат предвид риска да не могат да „излязат“ веднага от инвестицията си, както и че е възможно да не могат да закупят веднага искания от тях брой акции от вторичния пазар при липса на търсене или предлагане на конкретните ценни книжа.

РИСК ОТ НЕИЗПЛАЩАНЕ НА ДИВИДЕНТ

За всички обикновени акции е характерен риска от несигурност при получаването на дивидент (променливост в размера на дивидента) и в частност неговото неизплащане. Всяка акция дава право на дивидент, съразмерно с номиналната ѝ стойност. Размерът на дивидента е променлива величина, която зависи от размера на печалбата на Емитента. На разпределяне подлежи печалбата на Емитента след облагането ѝ с дължимите данъци. Решението за разпределяне на печалбата се приема от Общото събрание на акционерите.

Способността на Емитента да генерира печалба е обект на специфични рискове, свързани с дейността на Емитента, разгледани по-нататък в този документ. Емитентът оперира на растящ и динамичен сегмент от пазара и по всяка вероятност печалбата ще продължи да се реинвестира в дейността в следващите няколко години.

РИСК, СВЪРЗАН С ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РЕГИСТРАЦИЯТА НА ПАЗАР "ВЕАМ"

В случай на прекратяване на регистрацията на емисията на пазара за растеж „Веам” на някое от основанията, предвидени в Глава Четвърта „Спиране на търговията, поставяне под наблюдение, прекратяване на регистрацията“ от Част III Правила за допускане на финансови инструменти на Пазар за растеж „Веам“, приети от „Българска Фондова Борса“ АД (Правилата), биха могли да бъдат засегнати негативно интересите на акционерите в дружеството. Комитетът по управление към пазара за растеж „Веам” има право да вземе решение за окончателно прекратяване на регистрацията на финансови инструменти, допуснати на пазар за растеж „Веам”, ако (i) емитентът е подал заявление за това, (ii) емитентът или емисията финансови инструменти престане да отговаря на изискванията на правилата, приети от БФБ АД, (iii) при прехвърляне на търговското предприятие на Емитента, (iv) при системно нарушаване на правилата за разкриване на информация от страна на Емитента, както и в други случаи, изрично предвидени в Правилата.

РИСК ОТ ФИНАНСОВИ ЗАГУБИ ПО НАПРАВЕНИ ОТ ИНВЕСТИТОРИТЕ РАЗХОДИ, СВЪРЗАНИ С ПРЕДЛАГАНЕТО

В случай, че предлагането е неуспешно инвеститорите рискуват да загубят средства за разходи, направени от тях с цел да придобият акции на емитента.

РИСК ОТ ЗАВИШЕН ИНТЕРЕС КЪМ ПРЕДЛАГАНЕТО

При завишен инвеститорски интерес към предлагането има вероятност поръчките, направени от инвеститорите да бъдат частично удовлетворени.

2. Информация относно рисковете, свързани с макроикономическата среда, политически риск, регулаторен риск.

Систематичните рискове са свързани с пазара и макросредата, в която Дружеството функционира, поради което те не могат да бъдат управлявани и контролирани от ръководния екип на Дружеството. Систематичните рискове са: политически риск, макроикономически риск, кредитен риск на държавата, инфлационен риск, валутен риск, лихвен риск, данъчен риск и нормативен риск.

ПОЛИТИЧЕСКИ РИСК

Това е рискът, произтичащ от политическите процеси в страните, където дружеството развива своята дейност – риск от политическа дестабилизация, промени в посоките на управление, в законодателството и икономическата политика. Политическият риск увеличава вероятността за неблагоприятни и резки промени във водената от правителството дългосрочна политика, в чийто резултат възниква опасност от негативни промени в бизнес средата и инвестиционния климат. В момента България се управлява от правителство, което не е излъчено от стабилно парламентарно мнозинство, и което може би няма да остане на власт за цял един мандат. Румъния се управлява от коалиционно правителство, с ротационен министър-председател.

КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск представлява вероятността от влошаване на международните кредитни рейтинги на Република България. Ниски 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.

Кредитните агенции дават стабилни или положителна оценки на страната ни благодарение на стабилната фискална политика (<https://www.minfin.bg/bg/69>). Според S&P Global Rating, дългосрочният рейтинг на България в местна и чуждестранна валута е ВВВ, със стабилна перспектива. Moody's дава Вaa1 в местна и чуждестранна валута, със стабилна перспектива. Fitch дава ВВВ дългосрочен рейтинг в местна и чуждестранна валута, положителна перспектива. Score Ratings оценява дълготрайния рейтинг на България на ВВВ+, стабилна перспектива.

ВЛИЯНИЕ НА ИКОНОМИЧЕСКАТА СРЕДА (МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ РИСК)

Това е рискът от макроикономически сътресения, които могат да се отразят на икономическия растеж, доходите на населението, търсенето и предлагането, печалбите на икономическите субекти и др.

Тенденциите в макроикономическата обстановка влияят на пазарното представяне и на крайните резултати от дейността на всички сектори в икономиката.

Войната в Украйна и енергийната криза, която се развие паралелно с нея, могат да доведат до световна рецесия.

През 2023 БВП на България бележи реален ръст от 1.8%. През 2022 икономиката ни нараства с 3.9%. През 2022 потреблението е един от основните двигатели на икономическата активност в страната. Бързо растящите доходи компенсират високата инфлация и бяха ключови за ръстовете на потреблението. През 2023 потреблението продължава да расте, но се забелязва отслабване на ръста.

Източници: <https://www.nsi.bg/bg>

ИНФЛАЦИОНЕН РИСК

Под инфлация се разбира постоянно и цялостно покачване на паричните цени, което означава постоянен спад в покупателната способност на парите. Рискът от повишаване на инфлацията води съответно до обезценяване на направените инвестиции или стойността на спестяванията във времето. Според данни на НСИ през март 2024 г. месечната дефлация е 0.4% спрямо предходния месец, а годишната инфлация за март 2024 г. спрямо март 2023 г. е 1.1%. През март 2024 г. спрямо предходния месец най-голямо е увеличението на цените в групите: съобщения (+4.8%), жилища, вода, електроенергия, газ и други горива (2.7%), и услуги (+3.8%). Намаление на цените е регистрирано в групите: облекло и обувки (-4.8%), жилищно обзавеждане, стоки и услуги за домакинството и за обичайно поддържане на дома (-4.2%) и нехранителни стоки напитки (-1.1%) (www.nsi.bg).

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 паричен съвет при фиксиран курс на националната валута от 1.95583 лв. за 1 евро. Предвид дългосрочната национална стратегия за присъединяване към Еврозоната, очакванията са за стабилна политическа и институционална подкрепа за запазване на паричния съвет до приемането на страната в Европейския валутен съюз през 2025. Евантуално отлагане на приемането на България в Еврозоната за по-дълъг период от време комбинирано с евентуално увеличаване на държавния дълг през този период би могло да доведе до загуба на доверието на инвеститорите в националната валута и да повиши риска от преждевременен отказ от условията на валутен борд.

ЛИХВЕН РИСК

Лихвеният риск е свързан с възможността за промяна на преобладаващите лихвени равнища в страната. Това би се отразило върху дейността на Дружеството, доколкото при равни други условия промяната на лихвените равнища води до промяна в цената на финансовия ресурс, използван от Емитента при осъществяване на различни проекти. В резултат от въведения Валутен съвет, както и в резултат от въведената методика за изчисляване на лихвен процент на базата на първичния пазар на тримесечни държавни ценни книжа, лихвените равнища в България са стабилни. След влизане в Еврозоната лихвените нива ще бъдат под влияние на решения на ЕЦБ.

ДАНЪЧЕН РИСК

Данъците, плащани от българските търговски субекти, включват данъци при източника, местни данъци и такси, данък върху корпоративната печалба, износни и вносни мита и имотни данъци. Системата на данъчно облагане в България до голяма степен е хармонизирана с европейското данъчно законодателство, което намалява шанса за възникване на противоречива данъчна практика на централно и местно ниво. Съществува риск да се увеличат корпоративния данък и осигуровките в следващите години при евентуален скок на бюджетния дефицит. Инвеститорите трябва също така да вземат под внимание, че стойността на инвестицията в акции може да бъде неблагоприятно засегната от промени в действащото данъчно законодателство, касаещи налог върху печалбата, реализирана от сделките с финансови инструменти. Инвестиционният хоризонт на Емитента е дългосрочен и съществува риск от въвеждане на данък върху сделките с финансови инструменти, което би могло да доведе до известен отлив от страна на инвеститори в ценните книжа, издавани от Емитента.

Дружеството оперира в България и Румъния. Корпоративният данък в България е 10%, а в Румъния е 16%. Повишаване на корпоративния данък в двете страни би имало негативно отражение върху печалбата на „Пейсера България“ АД.

Съгласно изменения в Закона за корпоративното подоходно облагане и Закона за данъците върху доходите на физическите лица, капиталовите печалби от инвестиции в акциите, реализирана на пазара за растеж БЕАМ, са обект на данъчно облекчение за ограничен период от време - за период до 31.12.2025 г. До изтичане на този период ще бъде извършен анализ на данъчния ефект и е възможно периодът на данъчно облекчение да бъде удължен или определен за безсрочен.

НОРМАТИВЕН И РЕГУЛАТОРЕН РИСК

Нормативният риск е вероятността от неочаквани промени в законодателството, които да доведат до влошаване на икономическата ситуация в страната. Въпреки че по-голямата част от българското законодателство вече е хармонизирано със законодателството на ЕС, прилагането на закона е обект на критика от европейските партньори на България. Съдебната и административна практика остават проблематични. Независимо от проблемите в българската правна система, българското търговско законодателство е част от европейското и като такова е относително модерно. Въвеждане на нови нормативни актове в области като дружествено право и публично предлагане на ценни книжа, както и хармонизацията със законите и регулациите на ЕС, се очаква да доведат в близко бъдеще до намаляване на нормативния риск.

Pausera е лицензирано дружество за електронни пари под надзора на Националната банка на Литва. „Пейсера България“ АД ще бъде изложена на регулаторен риск по отношение на Националната банка на Литва до евентуалното получаване на лиценз за ДЕП от Българска Народна Банка (БНБ) или от Националната Банка на Румъния. След получаване на лиценз за ДЕП, дружеството ще бъде изложено на риск от промени в регулаторната среда в България или Румъния. Промяната на регулационната среда би могла да доведе до завишаване на разходите на дружеството или за ограничаване на броя на дейностите, които извършва.

ФОРСМАЖОРНИ ОБСТОЯТЕЛСТВА

Природни бедствия, резки климатични промени и терористични актове могат да окажат значително негативно влияние върху бизнеса на Дружеството. Последните години минават под знака на КОВИД-19 и войната в Украйна.

РИСК ОТ БЕЗРАБОТИЦА

Според НСИ, безработицата в страната през третото тримесечие на 2023 е 4.0% или 0.4% по-висока в сравнение със същото тримесечие на предходната година. Повишаване на безработицата би довела до понижаване на доходите на населението, което може да има отрицателно отражение върху приходите от финансови услуги на финансовите институции, които обслужват гражданите.

3. Информация относно рисковите фактори, свързани с емитента (кредитен риск, оперативен риск, валутен риск.

КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск за дружеството се изразява във възможността да не получи в договорения размер или въобще финансов актив, както и възможността да получи финансов актив, но на по-късна дата от уговорената.

Финансовите активи на дружеството са концентрирани в две групи: парични средства (по банкови сметки) и вземания от клиенти. Максималната експозиция на кредитен риск към края на отчетния период е балансовата стойност на всеки клас финансови активи, представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудно събираеми вземания. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати към датата на баланса.

ЛИКВИДЕН РИСК

Рискът, че дружеството ще срещне трудности при изпълнението на задължения, свързани с финансови пасиви. Към 31.12.2023 „Пейсера България“ има краткосрочни финансови задължения от 60 хиляди лева

и дългосрочни финансови задължения от 601 хиляди лева. Дългосрочните финансови задължения произлизат от закупуването на офис в София с ипотечен кредит. За обслужване на задълженията си „Пейсера България“ АД разчита на постъпления от оперативна дейност, както и на текущи активи (вземания от клиенти и доставчици и парични средства и парични еквиваленти). Ликвидният риск би произтекл от невъзможността на дружеството да събере вземанията си на време с цел да покрие вноските по финансовите си задължения.

ВАЛУТЕН РИСК

Рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промени в обменните курсове. „Пейсера България“ АД генерира значителни приходи от обмен на лева в евро и евро в лева. Ако България бъде приета в еврозоната тези приходи за дружеството вече няма да съществуват. „Пейсера България“ АД има интерес от отлагане на приемането на България в еврозоната за да продължи да генерира приходи от обмен на валута. Приходите от Форекс на „Пейсера България“ АД от превалутиране лев-евро/евро-лев са 212 604.43 лв. и представляват 5.31% от консолидираните приходи на „Пейсера България“ за 2023г.

ОПЕРАТИВЕН РИСК

Дружеството развива своята дейност в условията на много динамичен пазар и нарастваща конкуренция. Дружеството е изправено пред редица оперативни рискове като например невъзможност да наеме квалифициран персонал. Дружеството предлага платежни услуги с помощта на редица контрагенти. Разваляне на договорните отношения с някой от тях би довело до временни затруднения при извършване на стопанската дейност, което може да доведе до спад в приходите. Тези рискове, биха довели до затруднения в оперативната дейност на дружеството и потенциална загуба на клиенти. Като типична финтех компания Paysera работи с множество контрагенти, с което минимизира подобни рискове.

Оперативните рискове също така имат и технологично измерение. Срыв в системата на плащания на Visa би довело не само до временно неудобство за клиентите, но и до загуби за дружеството. Този риск е извън контрола на ръководството. Пробив в системата за сигурност би имал далеч по-сериозни последици за „Пейсера България“ АД.

Друг оперативен риск е свързан с пропуск при КУС, което би довело до рискови клиенти да извършат сделки чрез Paysera, което би довело до регулаторни и финансови последици за „Пейсера България“ АД.

РИСК СВЪРЗАН С ПОЛУЧАВАНЕ НА ЛИЦЕНЗ ЗА ДЕП

„Пейсера България“ АД възнамерява да кандидатства за лиценз на дружество за електронни пари (ДЕП) от централна банка в ЕС през 2024 година. Получаването на такъв лиценз би довело до значителни икономически изгоди за акционерите на „Пейсера България“. В момента приходите от основна дейност от български клиенти се разделят по следния начин: 55% за литовското дружество Paysera и 45% за „Пейсера България“. След получаване на лиценз за ДЕП от централна банка в ЕС, 88% от приходите от български клиенти ще останат за „Пейсера България“, а Paysera Lithuania ще получава 12%. Това очакване е използвано във формирането на цената на предлагането на пазара ВЕАМ. Освен това лиценз за ДЕП ще позволи на „Пейсера България“ АД да получава лихвена доходност от клиентските сметки на българските клиенти. В момента тази лихвена доходност се реализира от литовското дружество Paysera. Приблизителният размер на парите в клиентските сметки на български клиенти е 66 милиона лева. Тези очаквания са използвани при формирането на цената на предлагането на пазара ВЕАМ. Ако Емитентът не получи лиценз за ДЕП то тогава има вероятност инвеститорите в „Пейсера България“, които са участвали в настоящето предлагане да не успеят да реализират очакваната от тях доходност.

РЕПУТАЦИОНЕН РИСК

Финансовите институции разчитат на своята репутация за да привличат клиенти. Събития, които биха довели до репутационни проблеми, както за Paysera, така и за „Пейсера България“ АД, неизбежно биха засегнали способността на емитента да привлича и задържа клиенти. Репутационният риск произтичащ от зависимостта на „Пейсера България“ АД от Paysera ще остане относително висок до получаване на

лиценз за ДЕП от централна банка в ЕС, но същевременно това е и най-големия актив – да бъде част от мрежа от подобни компании, опериращи в различни държави.

РИСК ОТ СПАД В ПРИХОДИТЕ

Приходите от глобален финансов продукт на Paysera представляват близо 73% от всички приходи на Емитента. Тези приходи са резултат от договор между „Пейсера България“ АД и Paysera Lithuania. По силата на този договор „Пейсера България“ АД участва в разработката на нови финансови продукти на Paysera Lithuania. Това участие води до приходи за „Пейсера България“ АД, но и до разходи свързани с разработката. В бъдеще ръководството на емитента може да реши да преустанови това участие, което би довело до значителен спад в приходите, но и в значителен спад на разходите или същевременно – при разрастване на разработките до увеличаване на приходите и на съответните разходи.

4. *Описание на механизмите, мерките и процедурите за определяне и предотвратяване на конфликти на интереси, които могат да възникнат между интересите на емитента, лицата, управляващи емитента и всички лица, пряко или непряко свързани с тях чрез механизми за контрол от една страна, и интересите на инвеститорите и клиентите на емитента от друга страна.*

Членовете на висшето ръководство, административните и управителните органи на Емитента са декларирали пред Емитента липса на потенциален конфликт на интереси между техните задължения в това им качество към Емитента и техния личен интерес или други задължения. Въпреки това, съществува риск от сключването на сделки със свързани лица, при условия различни от пазарните, което може да доведе до загуби и други щети за дружеството, респективно неговите акционери. Ръководството ще спазва законите и най-добрите практики за разкриване и избягване на конфликт на интереси, а при възникване на такъв – има задължение да го разкрие своевременно по начин, достъпен за инвеститорите. Ако възникне потенциален конфликт на интереси от страна на някой от членовете на Съвета на директорите на дружеството, същият е длъжен да се оттегли от дискусиите и вземането на решение относно засегнатия въпрос.

Филип Мутафис като изпълнителен директор има участия и в други фирми, с разнообразен предмет на дейност. Филип Такес Мутафис декларира пред дружеството, че ще спазва законите и най-добрите практики за разкриване и избягване на конфликт на интереси, а при възникване на такъв – има задължение да го разкрие своевременно по начин, достъпен за инвеститорите.

III. ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ ЕМИТЕНТА

По чл. 21 от Правилата за допускане до търговия на пазар БЕАМ

С настоящото Филип Мутафис⁴ в качеството ми на представляващ/и „Пейсера България“ АД¹, ЕИК: 206181036⁶ декларирам/е следното:

Информацията, съдържаща се в документа за допускане е вярна, точна и изчерпателна, като е изложена цялата информация, необходима за оценка на финансовото състояние на емитента и за стойността на финансовите инструменти, издадени от него.

Настоящият документ за допускане предоставя надеждно описание на рисковите фактори, свързани с емитента и финансовите инструменти.

Дата: 16/05/2024

Декларатор,

Филип Мутафис⁴
Изпълнителен директор⁵

IV. ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ СЪВЕТНИКА

По чл. 21 от Правилата за допускане до търговия на пазар ВЕАМ

С настоящото Светослав Тасев⁴ и Илиян Скарлатов⁴ в качеството ни на представляващи "Мейн Кепитъл" АД², ЕИК: 202402882 декларираме следното:

Запознати сме с настоящия документ за допускане.

Документът за допускане е изготвен в съответствие с изискванията, определени в Правилата за дейността на пазара ВЕАМ и приложимото законодателство.

Информацията, съдържаща се в документа за допускане е вярна, точна и изчерпателна, като е изложена цялата информация, необходима за оценка на финансовото състояние на емитента и за стойността на финансовите инструменти, издадени от него

Документът за допускане съдържа подробно описание на рисковите фактори, свързани с дейността на емитента.

Емитентът отговаря на всички изисквания за допускане до търговия на пазар ВЕАМ.

Дата: 16/05/2024

Декларатор,

*Светослав Тасев⁴
Член на СД⁵*

*Илиян Скарлатов⁴
Член на СД⁵*

V. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

По чл. 22 от Правилата за допускане до търговия на пазар ВЕАМ

1. Информация относно брой, вид, номинална стойност на издадените към момента на изготвяне на документа за допускане финансови инструменти.

брой издадени акции	766 666
вид на акциите	Обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции
единична номинална стойност	1 лев
валута на издаване	BGN
срок на инструмента	Безсрочни
права по акциите	Право на глас, на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни на номиналната стойност на акциите
ограничения за прехвърляне	За акциите, обект на този документ, не съществува ограничение във връзка с прехвърлянето им.

2. Информация относно вида, броя, номинална стойност, емисионна стойност и валутата на издаване на заявления за допускане финансов инструмент.

вид на инструмента	Обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции
брой	163 000
номинална стойност	1 лев
емисионна стойност	12.20 лева/акция
валута на издаване	Български лева

3. В случаите на увеличение на капитала: брой акции от увеличение на капитала, които ще бъдат предложени на инвеститорите

Неприложимо

4. Описание на очаквания брой акции, притежание на миноритарни акционери и срокът, за който ще бъдат достигнати.

брой акции, които се планира да бъдат притежание на миноритарни акционери след предлагането	186 920
процент от капитала, който се очаква да бъде притежание на миноритарни акционери след предлагането	20.1%
срок, в който се очаква да бъде достигнат горепосоченият процент	До края на предлагането.

5. Приложимо законодателство относно инструментите:

Настоящата емисия акции се издава от „Пейсера България“ АД в съответствие със законодателството на Република България, при спазване разпоредбите на Търговския закон и Правилата на пазар "Beam". По отношение на търговията с акциите на Дружеството се прилагат изцяло изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и актовете по неговото прилагане. В съответствие с устава си, Емитентът ще спазва редът за увеличение на капитала, разпределянето на дивидент, провеждането на общо събрание на акционерите и всички други изисквания, заложиени в Част III „Правила за допускане на финансови инструменти“ от Правилата на пазара “Beam”.

6. Информация относно:

органа, оправомощен да вземе решение за издаване на финансовите инструменти	Решението за увеличение на капитала на Емитента, чрез издаване на акциите от настоящата Емисия е взето от съвета на директорите на Емитента, в съответствие с действащия към момента на вземане на решението устав на Емитента.
дата и съдържание на решението за издаване на финансовите инструменти	На 18.12.2023 г. от 12:00 часа в град София, п.к. 1612, район „Красно село“, ул. „Ами Буе“ № 84, ет. 4, се проведе извънредно Общо събрание на акционерите в „ПЕЙСЕРА БЪЛГАРИЯ“ АД, акционерно дружество, вписано в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията с ЕИК 206181036, със седалище и адрес на управление: град София, п.к. 1612, район „Красно село“, ул. „Ами Буе“ № 84, ет. 4 (наричано по-долу за краткост „Дружеството“). След приключване на регистрацията на участниците в Общото събрание на акционерите, същото бе открито точно в 12:00 часа от г-н Мартин Цветков Богданов – Председател на Съвета на директорите. Г-н Богданов обяви, че на Общото събрание са се

регистрирали общо 6 (шест) акционера. **На Общото събрание са представени лично 766 666 (седемстотин шестдесет и шест хиляди шестстотин шестдесет и шест) обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка една с номинална стойност в размер на 1,00 (един) лев, представляващи 100% от регистрирания капитал на Дружеството.**

1/ Приемане на решение на основание чл. 192, ал. 1 и чл. 194, ал. 4 от Търговския закон (отпадане на предимството на акционерите по чл. 194, ал. 1-3 от Търговския закон) за увеличаване на капитала на „Пейсера България“ АД („Дружеството“), а именно:

1.1. Решение за увеличаване на капитала на „Пейсера България“ АД чрез първично публично предлагане (ПРО/Предлагането) посредством Пазара за растеж (ВЕАМ), организиран от „Българска фондова борса“ АД на до 163 000 (сто шестдесет и три хиляди) броя нови, обикновени поименни, безналични акции с номинална стойност от 1,00 (един) лев и емисионна стойност от 12,20 лева (дванадесет лева и двадесет стотинки) всяка акция. Предлагането ще се счита за успешно при записване на най-малко 1 (една) нова акция с номинална стойност от 1,00 (един) лев и емисионна стойност от 12,20 лева (дванадесет лева и двадесет стотинки) всяка акция. Ако увеличаването на капитала на Дружеството е успешно, всички акции от капитала на Дружеството да бъдат допуснати до търговия на пазар ВЕАМ.

1.2. Овластяване на Съвета на директорите да приеме решение за промяна на определената в т. 1.1 от настоящото решение емисионна стойност на предлаганите нови акции, като промяната може да се състои в увеличаване или намаляване на определената емисионна стойност с не повече от 50 (петдесет) на сто, спрямо определената в т. 1.1., в случай на значителна промяна на стойността на инвестициите на Дружеството, отчетена след датата на настоящото решение.

Гласували:

За – 766 666 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, представляващи 100% от представения капитал и 100 % от регистрирания капитал на Дружеството.

Против: няма

Въздържали се: няма

Предложението бе прието единодушно от акционерите.

Решение по т. 1 от дневния ред:

Общото събрание на акционерите приема решение на основание чл. 192, ал. 1 и чл. 194, ал. 4 от Търговския закон (отпадане на предимството на акционерите по чл. 194, ал. 1-3 от Търговския закон) за увеличаване на капитала на „Пейсера България“ АД („Дружеството“), а именно:

1.1. Решение за увеличаване на капитала на „Пейсера България“ АД чрез първично публично предлагане (ПРО/Предлагането) посредством Пазара за растеж (ВЕАМ), организиран от „Българска фондова борса“ АД на до 163 000 (сто шестдесет и три хиляди) броя нови, обикновени поименни, безналични акции с номинална стойност от 1,00 (един) лев и емисионна стойност от 12,20 лева (дванадесет лева и двадесет стотинки) всяка акция всяка акция. Предлагането ще се счита за успешно при записване на най-малко

1 (една) нова акция с номинална стойност от 1,00 (един) лев и емисионна стойност от 12,20 лева (дванадесет лева и двадесет стотинки). Ако увеличаването на капитала на Дружеството е успешно, всички акции от капитала на Дружеството да бъдат допуснати до търговия на пазар ВЕАМ.

1.2. Овластяване на Съвета на директорите да приеме решение за промяна на определената в т. 1.1 от настоящото решение емисионна стойност на предлаганите нови акции, като промяната може да се състои в увеличаване или намаляване на определената емисионна стойност с не повече от 50 (петдесет) на сто, спрямо определената в т. 1.1., в случай на значителна промяна на стойността на инвестициите на Дружеството, отчетена след датата на настоящото решение.

2/ Приемане на Доклада на Съвета на директорите по чл. 194, ал. 4 от Търговския закон и приемане на решение по чл. 194, ал. 4 от Търговския закон за отпадане на предимството на акционерите по чл. 194, ал. 1-3 от Търговския закон по отношение на предстоящото увеличаване на капитала посредством публично предлагане на акции.

Гласували:

За – 766 666 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, представляващи 100% от представения капитал и 100 % от регистрирания капитал на Дружеството.

Против: няма

Въздържали се: няма

Предложението бе прието единодушно от акционерите.

Решение по т. 2 от дневния ред:

Общото събрание на акционерите приема Доклада на Съвета на директорите по чл. 194, ал. 4 от Търговския закон и приема решение по чл. 194, ал. 4 от Търговския закон за отпадане на предимството на акционерите по чл. 194, ал. 1-3 от Търговския закон по отношение на предстоящото увеличаване на капитала посредством публично предлагане на акции.

3/ Във връзка с предложение за увеличаването на капитала на Дружеството съгласно чл. 192, ал. 1 от Търговския закон, на основание чл. 194, ал. 4 от Търговския закон се отменят предимствените права на акционерите по чл. 194, ал. 1 от Търговския закон да придобият част от новите акции, съответстваща на дела им в капитала преди увеличаването му. При увеличаването на капитала, Съветът на директорите е овластен и упълномощен да извърши и съответните изменения в Устава с цел отразяване актуалния размер на капитала и да обяви актуалния Устав в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел.

Гласували:

За – 766 666 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, представляващи 100% от представения капитал и 100 % от регистрирания капитал на Дружеството.

Против: няма

Въздържали се: няма

Предложението бе прието единодушно от акционерите.

Решение по т. 3 от дневния ред:

Във връзка с приетото решение за увеличение на капитала по т. 1 от дневния ред, съгласно чл. 192, ал. 1 от Търговския закон, на основание чл. 194, ал. 4 от Търговския закон, Общото събрание на акционерите отменя предимствените права на акционерите по чл. 194, ал. 1 от Търговския закон да придобият част от новите акции, съответстваща на дела им в капитала преди увеличаването му. При увеличаването на капитала, Съветът на директорите е овластен и упълномощен да извърши и съответните изменения в Устава с цел отразяване актуалния размер на капитала и да обяви актуалния Устав в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел.

4/ Приемане на решение за допускане на всички издадени обикновени акции на „Пейсера България“ АД до търговия на Пазара за растеж (ВЕАМ), организиран от “Българска фондова борса” АД, във връзка с решението по т. 1 от дневния ред, и овластяване на Съвета на директорите да предприеме всички необходими правни и фактически действия, с цел осъществяване на решението.

Гласували:

За – 766 666 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, представляващи 100% от представения капитал и 100 % от регистрирания капитал на Дружеството.

Против: няма

Въздържали се: няма

Предложението бе прието единодушно от акционерите.

Решение по т. 4 от дневния ред:

Общото събрание на акционерите приема решение за допускане на всички издадени обикновени акции на „Пейсера България“ АД до търговия на Пазара за растеж (ВЕАМ), организиран от “Българска фондова борса” АД, във връзка с решението по т. 1 от дневния ред, и овластява Съвета на директорите на Дружеството, чрез Изпълнителния директор, да предприеме всички необходими действия за привеждане в изпълнение на решението за увеличаване на капитала съгласно чл. 192, ал. 1 от Търговския закон и чл. 194, ал. 4 от Търговския закон чрез IPO на акции и допускането на акциите на Дружеството до търговия на пазар ВЕАМ (листването), включително, но не само като:

- избере съветник/съветници и инвестиционен посредник по процеса на IPO и листването;
- изготви, координира, одобри, внесе и/или съответно подпише всички необходими документи в процеса на IPO и листването;
- при успешно увеличаване на капитала чрез IPO има право на преценка относно издаването на временна емисия права върху акциите, която ще се търгува до датата на вписване на увеличението на капитала на дружеството в Търговския регистър.

5/ Овластяване на Съвета на директорите да изготви документ за допускане до търговия на пазар за растеж (ВЕАМ), организиран от „Българска фондова борса” АД.

Гласували:

За – 766 666 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, представляващи 100% от представения капитал и 100 % от регистрирания капитал на Дружеството.

Против: няма

Въздържали се: няма

Предложението бе прието единодушно от акционерите.

Решение по т. 5 от дневния ред:

Общото събрание на акционерите овластява Съвета на директорите да изготви документ за допускане до търговия на Пазара за растеж (ВЕАМ), организиран от „Българска фондова борса” АД и при необходимост да внася промени в изготвения документ.

6/ Приемане на нов Устав на „Пейсера България“ АД под условие, съдържащ текстове, отнасящи се до пазар за растеж (ВЕАМ), организиран от “Българска фондова борса” АД и Правилата на пазара ВЕАМ, който влиза в сила и ще се прилага след допускане на акциите на „Пейсера България“ АД до търговия на този пазар, което обстоятелство следва да бъде удостоверено с надлежно решение на Комитета по управление на пазара ВЕАМ, организиран от “Българска фондова борса” АД. Овластяване и упълномощаване на Съвета на директорите да отрази в новия Устав актуалния размер на капитала, след като определи конкретния размер на увеличението на капитала в резултат на проведеното публично предлагане и да обяви актуалния Устав в Търговски регистър и Регистъра на ЮЛНЦ, след влизането му в сила, съобразно определеното по-горе.

Гласували:

За – 766 666 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, представляващи 100% от представения капитал и 100 % от регистрирания капитал на Дружеството.

Против: няма

Въздържали се: няма

Предложението бе прието единодушно от акционерите.

Решение по т. 6 от дневния ред:

Общото събрание на акционерите приема нов Устав на „Пейсера България“ АД под условие, съдържащ текстове, отнасящи се до пазар за растеж (ВЕАМ), организиран от „Българска фондова борса” АД и Правилата на пазар ВЕАМ, който влиза в сила и ще се прилага след допускане на акциите на „Пейсера България“ АД до търговия на този пазар, което обстоятелство следва да бъде удостоверено с надлежно решение на Комитета по управление на пазар ВЕАМ, организиран от „Българска фондова борса” АД. Овластяване и упълномощаване на Съвета на директорите да отрази в новия Устав актуалния размер на капитала, след като определи конкретния размер на увеличението на капитала в резултат на проведеното публично предлагане и да обяви актуалния Устав в Търговски регистър и Регистъра на ЮЛНЦ, след влизането му в сила, съобразно определеното по-горе.

7/ Приемане на решение, с което, при успешно допускане на акциите на „Пейсера България“ АД до търговия на пазар ВЕАМ, да бъде ограничена възможността, за определен период от време, на акционерите, които са такива към датата на допускане на акциите на „Пейсера България“ АД до търговия на пазар ВЕАМ, да могат да се разпоредят с притежаваните от тях, към датата на допускането, акции.

Гласували:

	<p>За – 766 666 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, представляващи 100% от представения капитал и 100 % от регистрирания капитал на Дружеството.</p> <p>Против: няма</p> <p>Въздържали се: няма</p> <p>Предложението бе прието единодушно от акционерите.</p> <p>Решение по т. 7 от дневния ред:</p> <p>Общото събрание на акционерите взе Решение с което се ограничава разпореждането с акции на акционерите, които са такива към датата на допускане на акциите на “Пейсера България” АД до търговия на пазар ВЕАМ, за първите две години от датата на допускане, както следва:</p> <p>- през първата и през втората година, считано от допускане на акциите на “Пейсера България” АД до търговия на пазар ВЕАМ, акционерите, притежаващи акции към датата на допускане, могат да се разпореждат само с до 5% (пет процента) годишно от притежаваните от тях акции от капитала на “Пейсера България” АД преди IPO-то посредством пазар ВЕАМ, с изключение на:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Случаите на прехвърляне на акции на служители на Дружеството и на дружествата от неговата група (в случай, че има такава);2. Разпореждане с акции, придобити от съответния акционер, пряко или чрез свързани лица, след датата на допускането на акциите на дружеството до търговия на пазар ВЕАМ. <p>С цел избягване на всякакво съмнение, съответния акционер може да се разпорежда свободно с акции на Дружеството, придобити след датата на допускането на акциите на Дружеството до търговия на пазар ВЕАМ.</p> <p><u>8/ Приемане на решение, с което, считано от годината следваща годината, в която „Пейсера България“ АД получи лиценз за Дружество за електронни пари и бъде вписано в Регистър на лицензираните дружества за електронни пари в Република България, както и на техните клонове и представители (по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи) при БНБ, Дружеството ще разпределя под формата на дивиденди не по-малко от 30% (тридесет процента) от годишната печалба.</u></p> <p>Гласували:</p> <p>За – 766 666 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, представляващи 100% от представения капитал и 100 % от регистрирания капитал на Дружеството.</p> <p>Против: няма</p> <p>Въздържали се: няма</p> <p>Предложението бе прието единодушно от акционерите.</p> <p>Решение по т. 8 от дневния ред:</p> <p>Общото събрание на акционерите взе Решение с което считано от годината следваща годината, в която „Пейсера България“ АД получи лиценз за Дружество за електронни пари и бъде вписано в Регистър на лицензираните дружества за електронни пари в Република България, както и на техните клонове и представители (по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи) при БНБ, Дружеството ще разпределя под формата на дивиденди не по-малко от 30% (тридесет процента) от годишната печалба.</p>
--	---

	<p>Поради изчерпване на дневния ред извънредното Общо събрание на акционерите в „ПЕЙСЕРА БЪЛГАРИЯ“ АД беше закрито.</p>
<p><i>реда и сроковете за провеждане на общо събрание на акционерите</i></p>	<p>Общо събрание се провежда най-малко веднъж годишно. Редовните общи събрания се провеждат не по-късно от шест месеца от края на отчетната година (чл. 26 от устава на дружеството).</p> <p>Съветът на директорите, както и акционерите, които повече от три месеца притежават не по-малко от 5% от капитала на дружеството, имат право да свикат общо събрание. Свикването на събранията се осъществява с писмени покани, адресирани до всеки един от акционерите и получени не по-късно от 30 дни преди датата, на която следва да бъде проведено заседанието на общото събрание или с покана, обявена в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ по партидата на дружеството, най-малко 30 дни преди датата, на която следва да бъде проведено заседанието на общото събрание.(чл. 27 от устава на дружеството).</p> <p>Освен информацията по чл. 223, ал. 4 от Търговския закон поканата за общото събрание трябва да включва информацията относно:</p> <ol style="list-style-type: none">1. датата по чл. 42, ал. 2, от Част III, Правила за допускане до търговия на пазар Веат, с указание, че само лицата, вписани като акционери на тази дата, имат право да участват и да гласуват в общото събрание;2. ISIN код на емисията, съответно емисиите - при издадени различни класове акции;3. правилата и реда за гласуване и отчитане на гласуването, чрез кореспонденция или електронни средства, когато е приложимо и предвидено в устава;4. образците за гласуване чрез пълномощник, ако е приложимо и предвидено в устава. <p>Общото събрание се счита за редовно, ако на него са представени повече от 50% от капитала на дружеството. При липса на кворум, ново заседание се насрочва, но не по-рано от 14 дни след заседанието, на което е липсвал кворум.</p>

7. Информация относно реда за разпределяне на дивидент

Дивиденди се разпределят въз основа на решение на Общото събрание на акционерите при спазване на условията за това, предвидени в действащото законодателство и Устава на Емитента и при наличие на работен капитал достатъчен за осъществяване на дейността на дружеството. Дивиденди се разпределят между акционерите на основание на надлежно прието решение на Общото събрание. Дивидентите се разпределят от нетната печалба, която е предмет на разпределяне при спазване на ограниченията, предвидени в член 247а от ТЗ. Дивидентите се изплащат в срок от три месеца от датата на решението на Общото събрание за разпределяне на дивидент.

По преценка на емитента: допълнителна информация относно решения за разпределяне на дивидент за дейността през последните завършени финансови години:

Дружеството не е разпределяло дивиденди.
На общо събрание на акционерите на „Пейсера България“ АД, проведено на 18.12.2023 е взето решение, с което, считано от годината следваща годината, в която „Пейсера България“ АД получи лиценз за Дружество за електронни пари и бъде вписано в регистър на лицензираните дружества за електронни пари, да разпределя под формата на дивиденди не по-малко от 30% от годишната печалба, в случай че има такава.

8. Права, свързани с финансовите инструменти и реда за тяхното упражняване, най-малко:

<p><i>а) права за закупуване преди друг при оферти за подписка за ценни книжа от същия клас</i></p>	<p>Акциите от настоящата Емисия дават право на всеки акционер да участва в бъдещи увеличения на капитала на Емитента, като придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличаването. Уставът на Емитента предвижда при бъдещи увеличения на капитала на Емитента, чрез издаване на нови акции да се издават права. Срещу всяка съществуваща акция ще се издава едно право.</p>
<p><i>б) право на дял от печалбите на емитента</i></p>	<p>Всяка обикновена акция от настоящата Емисия дава право на дивидент, съразмерно с номиналната ѝ стойност. „Пейсера България“ разпределя дивиденди по реда и при условията, предвидени в Търговския закон, Правилата на пазара ВЕАМ и Устава си. Съгласно Устава дружеството може да изплаща годишен дивидент в съответствие с предвиденото в Търговския закон.</p> <p>В случай че Общото събрание на акционерите приеме решение за това, печалбата на дружеството се разпределя като дивидент, при спазване ограниченията на чл. 247а от Търговския закон (вкл. попълване на фонд „Резервен“ на Емитента).</p> <p>Дружеството е длъжно незабавно да уведоми Централния депозитар и БФБ АД за решението на Общото събрание относно вида и размера на дивидента, както и относно условията и реда за неговото изплащане, включително да посочи поне една финансова институция, чрез която ще се извършват плащанията. След получаване на уведомлението по предходното изречение, БФБ АД ще оповестява последната дата за сключване на сделки с акциите от Емисията, в резултат на които приобретателят на акциите има право да получи дивидента по тях, гласуван на общото събрание. Дружеството – емитент е длъжно да осигури изплащането на акционерите на гласувания на ОСА дивидент в срок от три месеца от провеждането му. Лицата, имащи право на дивидент, които не го потърсят в този срок, могат да упражнят това право до изтичане на общия 5-годишен давностен срок, след което правото се погасява и неполучените дивиденди остават в дружеството. Разходите по изплащането на дивидента са за сметка на дружеството.</p>
<p><i>в) право на остатъчен дял при ликвидация</i></p>	<p>Всяка акция от Емисията дава право на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на акцията.</p>
<p><i>г) условия за обратно изкупуване</i></p>	<p>Дружеството може да изкупи собствени акции въз основа на решение на общото събрание на акционерите, което определя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. максималния брой акции, подлежащи на обратно изкупуване; 2. условията и реда, при които съветът на директорите или управителният съвет извършват изкупуването в определен срок не по-дълъг от пет години; 3. минималния и максималния размер на цената на изкупуване. <p>Решението за обратно изкупуване се взема с мнозинство от представения капитал, а ако обратното изкупуване не е изрично предвидено в устава - с мнозинство две трети от представените акции. Решението се вписва в търговския регистър.</p> <p>Изкупуването се извършва при съответно прилагане на чл. 247а, ал. 1 и 2. Общата номинална стойност на изкупените акции и на</p>

	тези по чл. 187а, ал. 4 не може да надхвърля 10 на сто от капитала. За изкупените акции, които надхвърлят този размер, се прилага чл. 187г. Управителният съвет, съответно съветът на директорите, извършва обратното изкупуване при спазване изискванията на закона.
д) условия за конвертиране	Акциите от настоящата Емисия са обикновени и не включват условия за конвертиране.
описание на други съществуващи привилегии, ако има такива	Всяка акция от Емисията дава право на един глас в Общото събрание на Емитента, право на дивидент и ликвидационен дял, съразмерно с номиналната ѝ стойност. Акциите не предоставят други, различни от описаните привилегии на притежателите си.

9. Политика на емитента относно бъдещо разпределяне на печалба и плащания на дивиденди, които съдържат най-малко:

а) датата, на която възниква правото на дивидент	Правото да получат дивидент имат лицата, вписани в централния регистър на ценни книжа, като такива с право на дивидент на 14-ия ден след деня на общото събрание, на което е приет годишният, съответно 6-месечният финансов отчет и е взето решение за разпределение на печалбата.
б) срока, до който правото на дивидент може да бъде упражнено	Дружеството е длъжно да осигури изплащането на акционерите на гласувания на общото събрание дивидент в 90-дневен срок от провеждането му. Разходите по изплащането на дивидента са за сметка на дружеството.
в) информация, в чия полза е дивидентът след изтичане на срока за неговото упражняване	Лицата, имащи право на дивидент, които не го потърсят в този срок, могат да упражнят това право до изтичане на общия 5-годишен давностен срок, след което правото се погасява и неполучените дивиденди остават в дружеството.

10. Друга информация, по преценка на емитента.

<p>Конкуренцията на банковия пазар в България и Румъния е основно от традиционни банкови институции. Банковият сектор с цялата разходна тежест на офиси и персонал е реализирал печалба за 2023 в размер на 1,74 милиарда евро в България и 2.74 милиарда евро в Румъния. Банкирането в дигиталната ера ще бъде без офиси, без хартия, дистанционно и дигитално. „Пейсера България“ АД има желание да разшири позициите си на банковите пазари в България и Румъния, където постъпленията от такси и комисионни на банковия сектор са значителни. Данни от БНБ сочат, че в България постъпленията на банките достигат 6.92 милиарда лева през 2023. 21.32% от този доход се дължи на постъпления от такси и комисионни. За българските и румънските клиенти, „Пейсера“ предлага изцяло дигитална платежна сметка с безплатно отриване и 0 лева месечна такса. Многовалутната сметка поддържа IBAN-и, BGN, EUR, RON и HUF. Кредитирането е основният доход на банковата система. Банките отпускат кредити от собствените си активи, което ги прави изключително предпазливи. „Пейсера България“ АД възнамерява да влезе на кредитния пазар чрез модела на груповото финансиране. Груповото финансиране е начин за набиране на финансови средства от голям брой индивидуални инвеститори. Чрез стартиране на платформа за групово финансиране „Пейсера“ ще бъде посредник между фирми и хора, които търсят финансиране от една страна и дребни инвеститори. За разлика от традиционните банки, които поемат риска от неизплащане на кредит, при груповото финансиране този риск се поема не от платформата, чрез която са набрани средствата, а от индивидуални инвеститори, които са ги предоставили.</p> <p>Дружеството ще използва част от набраните средства за покриване на допълнителни капиталови и регулаторни изисквания свързани с кандидатстването за получаване на лиценз за ДЕП (дружество за</p>
--

електронни пари). В момента „Пейсера България“ АД работи с лиценз за ДЕП на Paysera Lithuania, издаден от централната банка в Литва.

VI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

По чл. 23 от Правилата за допускане до търговия на пазар ВЕАМ

1. наименование на емитента	„Пейсера България“ АД
държава по произход	България
седалище	София, 1612 ул. „Ами Буе“ № 84, ет. 4
адрес на управление	София, 1612 ул. „Ами Буе“ № 84, ет. 4
ЕИК или еквивалентен номер от търговски регистър	206181036
2. дата на учредяване на емитента	21.04.2016 ⁹ г.
срок, за който е учреден, освен ако е учреден за неопределен срок	Дружеството не се ограничава със срок.
3. данни за кореспонденция с емитента	ул. „Ами Буе“ № 84, ет. 4, София
телефон за контакти	+359 882 00 89 41
факс
e-mail	stefka.ilieva@paysera.net
интернет страница	https://www.paysera.bg/v2/bg-BG/index
4. размер на капитала	766 666 лв.

5. Информация за предстоящи промени в капитала, включително за наличието на текуща процедура по увеличения на капитала към момента на изготвяне на документа за допускане.

Капиталът на Дружеството е разпределен в 766 666 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас, с номинална стойност по 1 (един) лев всяка една.

Настоящият документ за допускане се изготвя с цел публичното предлагане от страна на Емитента на емисия от до 163 000 броя обикновени акции с номинална стойност от 1 лев и емисионна стойност от 12.20 лева всяка акция в съответствие с взето решение за увеличение на капитала на Емитента от 18.12.2023. Намерението на Емитента е да предложи публично акциите от увеличението на капитала си на пазара за растеж „ВЕАМ“ в съответствие с Част IV „Правила за търговия на пазар за растеж на МСП (пазар ВЕАМ)“, приети от БФБ АД. Съгласно цитираното решение предлагането ще се счита успешно, ако бъдат записана най-малко 1 акция. В случай, че предлагането приключи успешно и всички предлагани акции от увеличението бъдат записани, капиталът на Емитента ще бъде увеличен на 929 666 лева, разпределени в 929 666 броя обикновени, поименни, безналични акции с номинал 1 лев всяка и всички акции издадени от Емитента (акциите от увеличението и акциите, издадени от Емитента до настоящото увеличение на капитала) ще бъдат допуснати до търговия на пазар ВЕАМ.

6. Информация за увеличение на капитала с решение на управителните органи до размера, определен в устава.

Към момента на изготвяне на настоящия документ за допускане не са взети решения за увеличение на капитала на Емитента, различни от решението, което служи за основание на настоящото предлагане.

7. Информация за акционерите, които притежават най-малко 5% от капитала на емитента.

За акционери ЮЛ: ЕИК, Наименование, брой акции:

Няма акционери, които да са юридически лица.

За акционери ФЛ: Име, Фамилия, брой акции:

Филип Мутафис притежава 384,866 броя акции (50.20% от капитала)

Мартин Богданов притежава 105,188 броя акции (13.72% от капитала)

Георги Сечков притежава 105,188 броя акции (13.72% от капитала)

Виктор Павлов притежава 92,918 броя акции (12.12% от капитала)

Цветомир Досков притежава 54,586 броя акции (7.12% от капитала)

Гореспоменатите акционери притежават 96.88% от капитала на дружеството

8. В случай че емитентът е част от група - наименование на дружеството майка, списък с дъщерните дружества, включително данни за идентификация по чл. 23, т. 1 от Правилата, както и информация относно участията им в капитала, освен, ако не са посочени по т. 7 от Правилата.

а) наименование на дружеството майка, седалище, адрес на управление, ЕИК или еквивалентен номер от търговски регистър по седалището на дружеството майка:

„Пейсера България“ АД няма дружество майка.

б) информация относно участието на дружеството майка в капитала на емитента:

Неприложимо

в) списък с всички дъщерни дружества, който съдържа наименование, седалище, адрес на управление, ЕИК или еквивалентен номер от търговски регистър по седалището им, както и информация относно участието на емитента и дружеството майка в капитала им:

„Пейсера Румъния“; Constantin-Ştefan street no. 42-44, fl. 2, app. 18, Room 1 Bucharest, 3rd District, Румъния; ЕИК или еквивалентен номер: 43498732; „Пейсера България“ АД притежава 8 111 акции (95% от капитала) на „Пейсера Румъния“.

9. Описание на основните дейности, представени по сегменти.

Описание на дейността	Приблизителен % от приходите	Приблизителен % от разходите
Форекс, финансови услуги и други приходи от основна дейност. Приходите от форекс се очаква да спаднат след приемане на еврото в България. През 2023 приходите от превалутиране лев/евро и евро/лев са били 5.31% от консолидираните приходи на дружеството. Общите форекс приходи са 12.38% от консолидираните приходи.	20.59%	4.00%
Приходи от глобален финансов продукт на Paysera („Пейсера България“ АД участва в разработването на приложението Paysera и на свързаните с него финансови продукти, които се предлагат от Paysera. Тази дейност генерира разходи за „Пейсера България“ АД, за които дружеството получава обезщетение от Paysera под формата на приходи от глобален финансов продукт на Paysera).	72.97%	66.38%
„Пейсера Румъния“	4.20%	4.3%

10. Описание на основните местни и чуждестранни инвестиционни проекти на емитента, включително капиталови разходи за периода, обхванат във финансовите отчети, включени в документа за допускане.

Основното партньорство на Пейсера България е с Пейсера Литва чрез съвместен договор за съвместна дейност (Join Activity Agreement). Договорът дава ексклузивни и неограничени във времето права на „Пейсера България“ АД да оперира на територията на България. Задълженията на партньорите по договора са:

Роля на Пейсера България в JAA:

- Локализация на услугите;
- Местни партньорства;
- Маркетинг;
- Продажби (Sales);
- Поддръжка на клиенти (Customer Support);
- Business-to-Business партньорства (B2B).

Роля на Paysera Lithuania в JAA:

- Поддръжка на лиценз за дружество за електронни пари (EMI - Electronic Money Institution) към регулатора Литовската Централна Банка. Съгласно договора с Paysera, „Пейсера България“ възнамерява да кандидатства за получаване на лиценз за дружество за електронни пари през 2024 година от „Българска Народна Банка“ или от „Националната Банка на Румъния“;

- Осигуряване на съответствие (compliance) – мерки срещу изпиране на пари, и други;
- Управление на взаимоотношенията между партньорите в различните държави (Литва, Латвия, Естония, Великобритания, България, Румъния, Албания, Косово, Грузия);

- Управление на риска и инвестиране на клиентските пари, съгласно изискванията за ликвидност и риск на регулатора

* след взимането на лиценз управлението на риска ще премине в графата на Пейсера България, както е посочено в „РИСК СВЪРЗАН С ПОЛУЧАВАНЕ НА ЛИЦЕНЗ ЗА ДЕП“;

- Full tech stack – грижат се за технологичните решения и поддръжката на инфраструктурата за безпроблемната работа на приложението Paysera;

11. При първично предлагане на Пазар ВЕАМ: описание на планираните цели, за достигането на които ще бъдат използвани набраните средства.

	лева България	лева Румъния
1 Подготовка за лиценз:	100,000	
- Развитие на собствен compliance екип с оглед подготовка за лиценз;		
- Покриване на капиталови изисквания;		
- Покриване на регулаторни изисквания (compliance – KYC, AML, reporting към регулатора).		
2 Депозити по сметка за целите на капиталовата адекватност (само за България)	500,000	
3 Бизнес развитие, налагане на Open Banking стандарта при разплащанията; екип продажби, маркетинг.	150,000	150,000
4 Технологично усъвършенстване на платформата на Пейсера за българския и румънски пазар:	250,000	200,000
- интеграция с Борика/Transfond;		
- интеграция с RegiX системата, НАП, Търговски Регистър и съответните румънски институции;		
- развитие на партньорства с финансови институции предлагащи инвестиционни продукти;		
- партньорства при кредитиране;		
- Внедряване на CRM/ERP/ система за собствени нужди.		
5 Дъщерно дружество за колективно финансиране по регламент 2020/1503 (Real Estate Crowd Funding дружество) - инициране на проект – покупка и set up на платформа, финансиране на екип от специалисти, интеграция с Paysera.	400,000	
6 Развитие на sales мрежа за физически ПОС терминали	100,000	100,000
	1,500,000	450,000

12. Информация за източниците на финансиране на емитента (краткосрочни и дългосрочни), както и за финансовите нужди на емитента и структурата на използваното финансиране за покриване на тези нужди.

Капитала на емитента е осигурен от 6 физически лица (акционери в дружеството). Покупката на офиса е осигурена чрез ипотечен кредит (приблизителна стойност 300 хил. евро), а останалата част от средствата на компанията.

13. Информация от емитента за това дали оборотният му капитал е достатъчен за нормалното му функциониране в рамките на 12 (дванадесет) месеца след датата на документа за допускане, или ако оборотният му капитал е недостатъчен, как ще бъде набран допълнителен изискуем оборотен капитал.

Според ръководството оборотният капитал на „Пейсера България“ АД ще бъде достатъчен за предстоящите 12 месеца. Към 31.12.2023, текущите активи на дружеството на консолидирана основа възлизат на 582 хиляди лева. Разходите за заплати и осигуровки през 2023 възлизат на 3,265 хиляди лева. При успешно пласиране на настоящата емисия дружеството очаква през 2024 година да реализира приходи от 5,838 хиляди лева, както е посочено в Прогнозни резултати за периода 2024 – 2028 при условие, че предлагането е успешно и са записани всички предложени акции.

14. Съкратена финансова информация за емитента, представена за всяка година за периода, обхванат в документа за допускане, включително основни финансови показатели, представящи текущото финансово състояние на емитента.

Консолидираните приходи през 2023 достигат 4,002 хиляди (299.4% ръст). Дружеството реализира загуба от 99 хиляди лева. Към 31.12.2023 активите на „Пейсера България“ АД възлизат на 2,724 хиляди лева. Ръстът на общите активи се дължи основно на ръст при текущите активи.

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ОПР			
Приходи	4,002	1,002	849
Разходи за оперативна дейност	4,062	927	702
Други разходи	41	23	135
Печалба/(загуба) за периода	(99)	46	7
Баланс			
Дълготрайни материални активи	1,589	1,663	44
Други нетекущи активи	553	609	624
Текущи активи	582	192	223
Общо активи	2,724	2,464	891
Пасиви			
Собствен капитал	1,594	1,687	827
Краткосрочни задължения	529	122	42
Дългосрочни задължения	601	655	22
Общо пасиви	2,724	2,464	891

През 2023 приходите на дружеството достигат 3,800 хиляди лева, основно поради от глобалния финансов продукт на Paysera. Реализираната загуба за годината е 25 хиляди лева.

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ОПР			
Приходи	3,844	776	690
Разходи за оперативна дейност	3,831	763	709
Други разходи	40	22	1
Печалба/(загуба) за периода	(25)	40	48
Баланс			
Дълготрайни материални активи	1,589	1,663	158
Други нетекущи активи	611	500	506
Текущи активи	601	316	255
Общо активи	2,801	2,479	919
Пасиви			
Собствен капитал	1,694	1,718	864
Краткосрочни задължения	506	106	34
Дългосрочни задължения	601	655	22
Общо пасиви	2,801	2,479	920

15. Информация за налични и планирани значителни материални активи, както и за наличието на тежести върху тях.

Офисът на дружеството от 485 кв. м. е закупен с ипотечен кредит. „Пейсера България“ е с 95% собственост в „Пейсера Румъния“. Част от постъпленията (100 000 лева) ще бъдат използвани за развитие на мрежа за физически ПОС терминали в Румъния.

16. Информация за съществени промени в икономическото, имущественото и финансовото състояние на емитента и неговата група след съставянето на финансовите данни по чл. 24 от Правилата.

Не са налице такива промени в икономическото, имущественото и финансово състояние на емитента и неговата група.

17. Местата за търговия, на които са били допуснати емисиите финансови инструменти на емитента за последните три години.

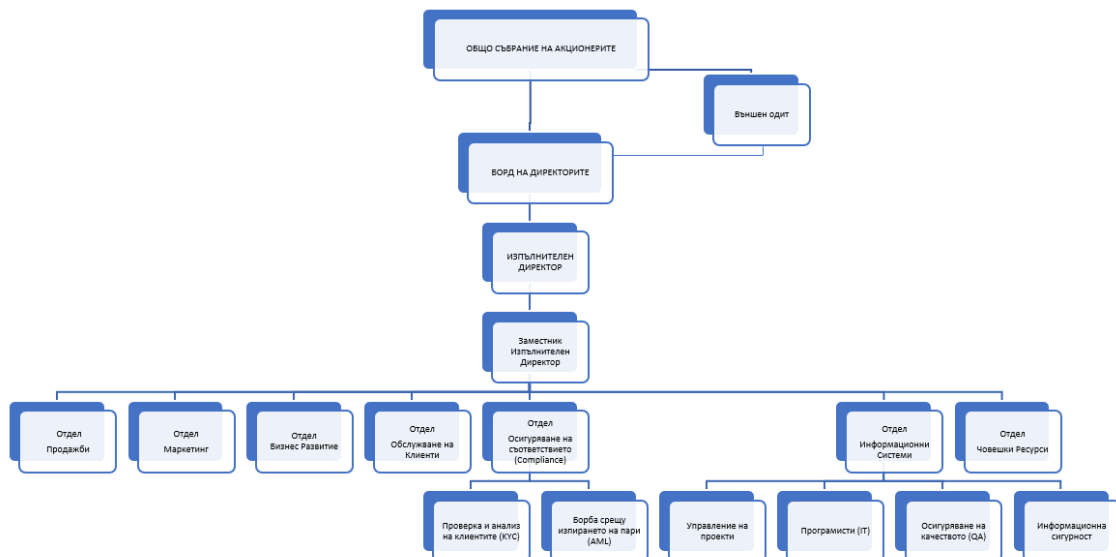
Финансови инструменти на Емитента не са допускани до търговия на място на търговия през последните три години.

18. Брой на служителите към датата на изготвяне на документа за допускане за последните три години, както и информация относно организационната структура на емитента, включително органиграма и описание на човешките ресурси, предназначени за стопанската му дейност.

брой на служителите

Към дата на документа за допускане: 45 служители на „Пейсера България“ и 4 служители на „Пейсера Румъния“. 2023 г.: 45 служители; 2022 г.: 10 служители; 2021 г.: 10 служители.

организационна структура и органиграма



описание на човешките ресурси, предназначени за стопанската му дейност

В „Пейсера България“ работят следните специалисти:

- Compliance специалист – AML и KYC специалисти (6 AML и 6 KYC – общо 12 служители);
- Специалисти Обслужване на клиенти (Customer Support) с различни езици – 5 служители;
- IT специалисти (програμισти) – 7 служители;

-	Проджект мениджъри (Project Managers) – 5 служители;
-	Специалисти по осигуряване на качеството (Quality Assurance) – 4 служители.

в случай, че се използват подизпълнители за реализиране на свързани с дейността процеси, моля да се даде принципно описание на взаимоотношенията

.....

19. Информация за получени разрешения, лицензи и одобрения, ако са приложими към дейността на емитента.

„Пейсера България“ няма лицензи или разрешения, но възнамерява да кандидатства за лиценз за Дружество за Електронни Пари от централна банка в ЕС („Българска Народна Банка“ или „Национална Банка на Румъния“.

20. Професионални автобиографии на лицата, заемащи ръководни и контролни длъжности в емитента, включително следните допълнителни данни:

име, фамилия на лицето	Филип Такес Мутафис
функции в емитента и дата на изтичане на мандата	Изпълнителен директор Член на СД – 5 годишен мандат, считано от 03.07.2023г
кратка професионална автобиография	2016-2021 Dynamic Solutions – мажоритарен собственик и управляващ партньор Един от най-старите Microsoft партньори. Управление на промяната на компанията от губеща организация до успешна продажба на здравословен бизнес. Отделяне на Dynamic Solutions Group (сега Synergic) като самостоятелна ИТ компания с над 140 служители. 2021- HeavyFinance – country manager HeavyFinance е литовски startup за p2p кредитиране което предоставя обезпечени кредити на земеделски производители. 2006- 2014 Балкан Сървисис ООД – Управляващ партньор (интегратор на бизнес софтуер – www.balkanservices.com) Основател и управляващ партньор на компания с над 40 високоспециализирани консултанта в сферата на бизнес софтуер: ERP, CRM, Business Intelligence, ИТ инфраструктура. Компанията има над 400 проекта в банки и финансови институции, дистрибутори, производствени компании в България, Балканите (Румъния, Албания, Сърбия, Гърция) и Европа (Белгия, Великобритания, Чехия, Австрия). Около половината от проектите на компанията имат за бенефициенти банки и финансови институции, в това число Credit Agricole, КВС, ПИБ, Хеброс, Биохим, FFBH, Piraeus, Raiffeisen, Софийска Фондова Борса и др.
информация за дейности извън дружеството, когато имат	Г-н Мутафис притежава 76% от капитала на „Каменно Бърдо“ ООД, която предлага HR услуги предимно за „Пейсера България“.

<p>отношение към дейността на емитента</p>	
<p>информация за всички дружества, в които в рамките на последните 3 (три) години лицето е било член на управителен или контролен орган</p>	<p>„КБ Дайнамик Сълюшънс“ ООД – Софтуерна Компания с ограничена дейност (оборот за 2023 г. приблизително 200 хил. лв.) и двама служителите на пълно работно време – ЕИК 204141071 – Г-н Мутафис е управител и собственик на 80% от капитала</p> <p>„Фаетон Венчърс“ ЕООД– фото-електрическа централа – без допълнителни ангажименти – ЕИК 207054484, Г-н Мутафис е едноличен собственик на капитала и Управител на дружеството</p> <p>„КАМЕННО БЪРДО” ООД, с. Дебнево; ИК 110565508 21.08.2014 г. - Филип Мутафис е съдружник със 76% дял.</p> <p>„Бизнес софтуер клъстер“ ДЗЗД, гр.София БУЛСТАТ 177080889 27.09.2016 г. - сдружение на софтуерни компании без дейност.</p> <p>СДРУЖЕНИЕ "ЕКОЛА" Сдружение, гр. София БУЛСТАТ 130468842 08.12.2000г. - няма дейност последните поне 10г.</p> <p>„Дайнамик Солюшънс“ ООД, гр. София ЕИК 201648614 27.04.2023 г.- Филип Мутафис е управител на „Дайнамик Солюшънс“ ООД, като дружеството се притежава от физическо лице – Галин Карагъзов (8%) и юридическо лице - КБ Дайнамик Солюшънс ООД (92%). В КБ Дайнамик Солюшънс ООД Филип Мутафис притежава 80% от капитала на дружеството.</p> <p>СДРУЖЕНИЕ "БЪЛГАРСКА АСОЦИАЦИЯ НА СОФТУЕРНИТЕ КОМПАНИИ /БАСКОМ/" Сдружение, гр. София; ЕИК 130886020 22.06.2023 г. – член на управителния съвет на БАСКОМ</p> <p>БЪЛГАРСКА ФИНТЕХ АСОЦИАЦИЯ Сдружение, гр. София ЕИК 177235318 03.07.2023 г. – член за управителния съвет на БФА</p> <p>БЪЛГАРО-РУМЪНСКА ТЪРГОВСКО ПРОМИШЛЕНА ПАЛАТА Сдружение, гр. Русе ЕИК 117611755 31.10.2023 г. – член на управителния съвет на БРТПП</p>
<p>информация за всички дружества със значимо участие в емитента, в които в рамките на последните 3 (три) години лицето е било акционер</p>	<p>Филип Такес Мутафис не е член на управителни органи или акционер в дружества, които имат значимо участие в „Пейсера България“ АД.</p>
<p>информация за всички дружества със значимо участие в емитента, в които лицето е понастоящем член на управителен или контролен орган или акционер</p>	<p>Филип Такес Мутафис не е бил член на управителен или контролен орган на такива дружества.</p>
<p>информация относно дружества, обявени в несъстоятелност или ликвидация, при които са останали неудовлетворени кредитори, през последните 2 (две) години, в които лицето е било член на управителен или контролен орган</p>	<p>Филип Такес Мутафис не е бил член на управителен или контролен орган на такива дружества.</p>
<p>информация дали лицето извършва дейност, конкурентна на извършваната от емитента</p>	<p>Филип Такес Мутафис не извършва конкурентна дейност на "Пейсера България" АД. Филип Такес Мутафис не притежава дялове, не е член на управителен орган и не е свързано лице в дружества, които развиват конкурентна дейност.</p>

име, фамилия на лицето	Мартин Богданов
функции в емитента и дата на изтичане на мандата	Заместник изпълнителен директор Председател на СД - 5 годишен мандат, считано от 03.07.2023г
<p>кратка професионална автобиография</p>	<p>Заместник-изпълнителен директор Paysera Network 06/2023 – Настоящ момент</p> <ul style="list-style-type: none"> • Води оперативни стратегии, съответстващи на глобални стандарти. • Сътрудничи с екипи от различни функции, оптимизира ИТ и бизнес процеси и гарантира съответствие с най-добрите практики в индустрията. • Ентузиаст и изпълнител в областта на изкуствения интелект. <p>Изпълнителен директор Пейсера България АД 11/2015 - 06/2023</p> <ul style="list-style-type: none"> • Надзирава операциите на компанията, акцентирайки върху ефективността на производството, качеството на обслужване и съответствието с глобалните стандарти в индустрията. • Внедрява иновативни подобрения в процесите. • Изгражда компания като start up до сегашните й нива <p>Независим член на Надзорния съвет Инвестбанк, София (България) 11/2020 – Настоящем</p> <ul style="list-style-type: none"> • Определя стратегическите решения и гарантира съответствие с целите на банката. • Сътрудничи с други членове на съвета и УС, за да стимулира растежа на компанията <p>Директор Заможни клиенти и депозити Пощенска банка (Евробанк), София (България) 05/2010 - 05/2015</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ръководи банковите операции и гарантирал оптимално предоставяне на услуги. • Управлява екип от банкови професионалисти и гарантирал удовлетвореността на клиентите. <p>Ръководител "Кредитна администрация" Алфа Банк, София (България) 06/2008 - 05/2010</p> <ul style="list-style-type: none"> • Надзирава администрацията на кредити и гарантира съответствие с банковите регулации и интересите на институцията. • Управлява екип и гарантира ефективна обработка на кредитите. <p>Директор "Корпоративно банкиране и ЕС фондове" Общинска банка, София (България) 04/2007 - 06/2008</p> <ul style="list-style-type: none"> • Управлява корпоративните банкиране и гарантирал съответствие с целите на банката. • Надзирава разпределението на средства от ЕС и гарантирал оптималното им използване. <p>Главен изпълнителен директор и член на УС FIBANK Албания, гр. Тирана (Албания) 04/2005 - 03/2007</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Ръководи банката в Албания, в съответствие с местното законодателство, правилата на банката, гарантира растежа и печалбите. • Сътрудничи с управителния съвет, за да насърчава стратегическите инициативи. <p>Българска народна банка, София (България) Началник отдел/експерт 11/1994 - 04/2005</p> <ul style="list-style-type: none"> • Управлява дивизия в рамките на националната банка и гарантирал съответствие с националните банкови регулации. • Сътрудничил с други отдели/дирекции, за да обезпечи дейността на звеното. • Взаимодейства и подпомага ТБ в дейността им с пазара на ДЦК.
<i>информация за дейности извън дружеството, когато имат отношение към дейността на емитента</i>	Няма такава дейност
<i>информация за всички дружества, в които в рамките на последните 3 (три) години лицето е било член на управителен или контролен орган</i>	<p>Пейсера България АД, ЕИК 206181036 Председател на СД, притежава 13.72% 07/2020 – настоящем</p> <p>„Български пощи“ ЕАД, ЕИК 121396123 Председател на СД 10/2023 – 02/2024</p> <p>„Инвестбанк“ АД, ЕИК 831663282 Независим член на Надзорния съвет 08/2021 – настоящем</p> <p>Българска финтех асоциация (БФА), ЕИК 177235318 Член на УС 12/2018 – 07/2023</p> <p>Асоциация на индустриалния капитал в България (АИКБ) Член на Националния съвет 03/2021 - настоящем</p>
<i>информация за всички дружества със значимо участие в емитента, в които в рамките на последните 3 (три) години лицето е било акционер</i>	Мартин Богданов не е член на управителни органи или акционер в дружества, които имат значимо участие в „Пейсера България“ АД.
<i>информация за всички дружества със значимо участие в емитента, в които лицето е понастоящем член на управителен или контролен орган или акционер</i>	Мартин Богданов не е бил член на управителен или контролен орган на такива дружества.
<i>информация относно дружества, обявени в несъстоятелност или ликвидация, при които са останали неудовлетворени кредитори, през последните 2 (две) години, в които лицето е било член на управителен или контролен орган</i>	Мартин Богданов не е бил член на управителен или контролен орган на такива дружества.

информация дали лицето извършва дейност, конкурентна на извършваната от емитента	Мартин Богданов не извършва конкурентна дейност на "Пейсера България" АД. Независим член на Надзорния съвет на Инвестбанк АД е от 08/2021.
--	--

име, фамилия на лицето	Цветомир Ангелов Досков
функции в емитента и дата на изтичане на мандата	Член на СД - 5 годишен мандат, считано от 03.07.2023г.
кратка автобиография	<p>2007 – до сега: Съосновател, съдружник и Изпълнителен Директор на Сирма Бизнес Консултинг АД – Пряко отговорен за развитието на бизнес направленията, изпълнение на бизнес плановете и печалбата на компанията. Основни сфери на действие и стратегическо развитие за Банки, Кредитни институции, Платежни системи, Платежни институции, Застрахователни компании, Пенсионни фондове, Финансови посредници, Брокери, Финансови агенти.</p> <p>2015-2018: Член на съвета на директорите на СГХ (Сирма Груп Холдинг АД)</p> <p>2008-2010: Заместник председател на СД на СЕП България. Лицензиран платежен оператор на система за банкови разплащания, базирана на мобилна мрежа.</p> <p>2008-2009: Съветник на съвета на директорите на ВИП Секюрити АД.</p> <p>2007-2008: Съветник на УС на Алианц Банк АД, Проектен ръководител, бизнес архитектура и стратегия в създаването на “Allianz New Image” – цялостна стратегия и внедряване на Бизнес и Оперативен модел в Банката. Пряко отговаря за внедряване и изграждане на информационните системи в Банката.</p> <p>2007- 2011: Съосновател, съдружник и управител на Asseco Bulgaria (Пексим България).</p> <p>2007- 2015: Основател и управител на ЗВД ЕООД, фирма за обучения и разработка на фирмени процеси и продукти.</p> <p>2006-2007 - Ръководител на Проектно направление “Банкови Операции” в сливането на Банка Хеброс АД, Ейч Ви Би Банк Биохим АД, Булбанк АД и същевременно Директор “Банкови Операции” за Банка Хеброс и Банка Биохим. Пряко управляващ и ръководещ следните направление и звена: Плащания в страната и чужбина; Картов център; Бек-офис на Дилинг, Цени книжа и Паричен пазар; Управление на парични наличности, Управление на клиентска картотека, Администрация, Доставки, Сграден фонд, Автопарк, Сигурност.</p> <p>2005-2006 - Ръководител на „Проектен офис“ и Проектно направление “Банкови Операции” в сливането на Банка Хеброс АД и Ейч Ви Би Банк Биохим АД и същевременно Директор “Банкови Операции” (в последствие GBS – Global support services) за Банка Хеброс и Банка Биохим. Пряко управляващ и ръководещ следните направление и звена: Плащания в страната и чужбина; Картов център; Бек-офис на Дилинг, Цени книжа и Паричен пазар; Управление на парични наличности, Управление на клиентска картотека, Администрация, Доставки, Сграден фонд, Автопарк, Сигурност.</p> <p>2003-2005 - Ръководител на Проект “Моят Хеброс” - цялостна стратегия и внедряване на Бизнес и Оперативен модел в Банката. Пряко отговаря за внедряване и изграждане на информационните системи в Банката.</p>

	<p>За същия период от време Директор “Банкови Операции” (BSS Business Support Services) за Банка Хеброс АД. Пряко управляващ и ръководещ следните направления и звена: Организация и управление на процесите, Плащания в страната и чужбина; Картов център; Бек-офис на кредити, Бек-офис на Дилинг, Цени книжа и Паричен пазар; Управление на парични наличности, Управление на клиентска картотека, Център за помощ на клонова мрежа и продажби, Администрация, Доставки.</p> <p>В допълнение член на постоянно действащи Банкови съвети и комитети: Оперативен комитет, Съвет за търгов и конкурси, Одит комитет, ИТ комитет за развитие, Комитет за специално наблюдение и сигурност.</p> <p>Поддържа цялата комуникация с всички регулаторни банкови органи: БНБ, Централен Депозитар, КФН.</p> <p>2001-2003 – Главен одитор на Банка Хеброс АД, избран от Акционерите на Банката. Ръководи звеното за вътрешен контрол и одит на Банката. Участва активно в създаването на Асоциация на Вътрешните одитори.</p> <p>1994- 2001 – Главен инспектор и ръководител на Екип за надзорни проверки в Отдел “Инспекции” към Управление “Банков надзор” на БНБ. Участва активно в разработка и въвеждане на стандарти за оценки на Банки и надзорни регулации CAMELS. Специализира надзорни проверки и дистанционни методи за измерване на риск в банкови институции в САЩ и Холандия. Участва в затварянето на 12 Банкови институции в страната за периода от 1996 до 2001 година.</p> <p>1992-1994 – Заместник финансов директор, Счетоводител на производствен комплекс Ванак.</p>
<p><i>информация за дейности извън дружеството, когато имат отношение към дейността на емитента</i></p>	<p>Няма такава дейност</p>
<p><i>информация за всички дружества, в които в рамките на последните 3 (три) години лицето е било член на управителен или контролен орган</i></p>	<p>„Сирма Бизнес Консултинг“ АД, ЕИК 175445129, „Пейсера България“ АД</p>
<p><i>информация за всички дружества със значимо участие в емитента, в които в рамките на последните 3 (три) години лицето е било акционер</i></p>	<p>Цветомир Досков не е член на управителни органи или акционер в дружества, които имат значимо участие в „Пейсера България“ АД.</p>
<p><i>информация за всички дружества със значимо участие в емитента, в които лицето е понастоящем член на управителен или контролен орган или акционер</i></p>	<p>Цветомир Досков не е бил член на управителен или контролен орган на такива дружества.</p>
<p><i>информация относно дружества, обявени в несъстоятелност или ликвидация, при които са останали неудовлетворени кредитори, през последните 2 (две) години, в които лицето е било член на управителен или контролен орган</i></p>	<p>Цветомир Досков не е бил член на управителен или контролен орган на такива дружества.</p>

информация дали лицето извършва
дейност, конкурентна на
извършваната от емитента

Цветомир Досков не извършва конкурентна дейност на "Пейсера България" АД. Цветомир Досков притежава дялове в Айрис Солюшънс ООД, което е лицензирано дружество от БНБ, като ТРР.

21. Информация относно съществуването на наличен или потенциален конфликт на интереси при осъществяване на дейността на член на управителен и контролен орган и дейността на емитента.

Членовете на висшето ръководство, административните и управителните органи на „Пейсера България“ АД са декларирали пред Дружеството липса на потенциален конфликт на интереси между техните задължения в това им качество към Дружеството и техния личен интерес или други задължения.

22. Информация относно размера на платените възнаграждения (включително потенциално дължимите и отложени такива) и непарични обезщетения, които емитентът или неговите дъщерни дружества следва да заплатят на лицата по чл. 23, т. 20 от Правилата, за всички видове услуги, предоставяни на емитента или на неговите дъщерни дружества от тези лица.

- Мартин Богданов – 200 лв./месец брутно възнаграждение + ползване на автомобил като Председател на Борда на директорите;
- Цветомир Досков - 200 лв./месец брутно възнаграждение като член на Борда на Директорите;
- Филип Мутафис - 200 лв./месец (2400 лв./година) брутно възнаграждение като член на Борда на Директорите + 3 468.52 лв./месец брутно възнаграждение като изпълняващ длъжността Изпълнителен директор.

Всички възнаграждения са изплатени.

23. Информация за открити производства по несъстоятелност или ликвидация по отношение на емитента.

Няма открити производства по несъстоятелност или ликвидация срещу „Пейсера България“ АД или срещу „Пейсера Румъния“.

24. Информация за съдебни, арбитражни, административни и изпълнителни производства, образувани от или срещу емитента, ако могат да окажат значително въздействие върху дейността или финансовото му състояние.

Няма образувани съдебни, арбитражни, административни и изпълнителни производства, от или срещу „Пейсера България“ АД и срещу „Пейсера Румъния“, които могат да окажат значително въздействие върху дейността, финансовото състояние или репутацията на дружеството.

25. Информация за извънредни обстоятелства или събития, които биха се отразили върху печалбите/загубите за периода, обхванат във финансовите отчети, съдържащи се в документа за допускане.

Дружеството няма информация за подобни обстоятелства или събития.

26. Информация за регистрирани одитори на емитента

Индивидуалните и консолидирани отчети на „Пейсера България“ АД за 2022 и 2023 са одитирани от „Одит Корект“ ООД, одиторско дружество №064 и адрес гр. София 1164, ул. "Вишнева" № 12, ет. 2, ап. 6. Докладът на независимия одитор е разписан от Росица Тричкова, управляващ съдружник в „Одит Корект“ ООД и регистриран одитор №0091.

Друга информация по преценка на емитента

VII. ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

По чл. 24 от Правилата за допускане до търговия на пазар ВЕАМ

- 1. Заверени от регистриран одитор финансови отчети на емитента за предходната финансова година, съответно консолидиран одитиран годишен отчет на групата, в случай че такъв се изготвя, включително докладът на регистрирания одитор относно заверените отчети;*
- 2. В случай че са изтекли повече от 8 месеца от края на финансовата година, шестмесечни финансови отчети за текущата година;*
- 3. Прогнозни баланс, отчети за приходите и разходите и отчети за паричните потоци, в случай, че дружеството прилага национални счетоводни стандарти, съответно отчети за финансовото състояние, отчети за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и отчети за паричните потоци, в случай, че дружеството прилага международните счетоводни стандарти, за финансовата година, следваща годината на последния заверен от регистриран одитор финансов отчет, които съдържат факторите, на които се базират прогнозните предположения и допускания.*

Финансовите отчети са приложени към настоящия документ, както следва:

<i>Описание на финансовия отчет</i>	<i>Номер в Раздел „Приложения“</i>
Консолидиран финансов отчет – 31 12 2023	Приложение 1
Индивидуален финансов отчет – 31 12 2023	Приложение 2
Прогнозни резултати за 2024 - 2028	Приложение 3
Консолидиран финансов отчет – 31 12 2022	Приложение 6
Индивидуален финансов отчет – 31 12 2022	Приложение 7

VIII. СПИСЪК НА ОБЩОДОСТЪПНИТЕ ДОКУМЕНТИ, ПОСЛУЖИЛИ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА ЗА ДОПУСКАНЕ

По чл. 25 от Правилата за допускане до търговия на пазар БЕАМ

Декларация от емитента

С настоящото Филип Такес Мутафис⁴ в качеството ми/ни на представляващ „Пейсера България“ АД¹, ЕИК: 206181036⁶ декларирам/е следното:

За времето, през което инструментите са допуснати до търговия на пазар БЕАМ, следните документи са свободно достъпни за обществеността:

- а) устав на емитента;
- б) всички документи, финансова информация за минали периоди, оценки, експертни становища и други документи, въз основа на които е изготвен документът за допускане;
- в) финансовата информация на индивидуална или консолидирана основа за всяка от две финансови години, предхождащи годината, в която е изготвен документът за допускане.

мястото на интернет страницата на емитента, където публично достъпните документи могат да бъдат намерени, е <https://www.paysera.bg/v2/bg-BG/investors>.¹¹

Декларатор,

Филип Такес Мутафис⁴
Изпълнителен директор⁵

.....⁴
.....⁵

Други общодостъпни документи:

<i>Описание на документа</i>	<i>Номер в Раздел „Приложения“</i>
Консолидиран финансов отчет за 2023	Приложение 1
Индивидуален финансов отчет за 2023	Приложение 2
Устав	Приложение 5
Консолидиран финансов отчет за 2022	Приложение 6

IX. ПРИЛОЖЕНИЯ

По чл. 26 от Правилата за допускане до търговия на пазар ВЕАМ

Описание на документа	Актуално към дата /dd.mm.yyyy/	Номер в Раздел „Приложения“
извлечение за актуално състояние от съответния търговски регистър, не по-късно от 30 (тридесет) дни от деня на подаване на заявлението за допускане до търговия на пазар ВЕАМ	02/05/2024	Приложение 4
устав под условие	30/04/2024	Приложение 5
информация за приети решения относно промени в устава, които все още не са вписани в съответния регистър	

Определения и съкращения на термините, използвани в документа за допускане

Използван термин	Определение
Регламент (ЕС) 2017/1129	Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО
RegiX системата	Среда за междурегистров обмен на данни, която предоставя възможност за реализиране на интерфейс за автоматизирано подаване и обслужване на стандартизирани заявки за административни услуги по електронен път. С разработените компоненти, необходими за свързване на информационните системи на администрациите, е осигурена възможността за потребителите на информация автоматично да извличат данни от основни регистри, сред които са Национална база данни „Население“, регистър БУЛСТАТ, Имотен регистър, Търговски регистър, Регистър на задълженията към митническата администрация, Регистър на вписаните администратори на лични данни, Регистър на българските документи за самоличност, Единен регистър на чужденците, Регистър на средните училища и детските градини, Регистър на дипломите и свидетелства за завършено основно и средно образование и придобита степен на професионална квалификация, Регистър на производствата по несъстоятелност, Регистър на задължените лица и други.
Open Banking	Отвореното банкиране е известно още като „отворени банкови данни“. Отвореното банкиране е банкова практика, която предоставя на трети страни доставчици на финансови услуги отворен достъп до потребителско банкиране, транзакции и други финансови данни от банки и небанкови финансови институции чрез използване на интерфейси за програмиране на приложения (API). Отвореното банкиране ще позволи свързването на сметки и данни в мрежа от институции за използване от потребители, финансови институции и доставчици на услуги от трети страни. Отвореното банкиране се превръща в основен източник на иновации, който е готов да промени банковата индустрия

Х. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНЕТО

По чл. 14, ал. 1, т. 4 от Правилата за допускане до търговия на пазар ВЕАМ

Подробна информация относно предлагането

<i>настоящото предлагане представлява</i>	Първично публично предлагане на пазар ВЕАМ
<i>брой на предложените инструменти</i>	163 000
<i>валута на предлагането</i>	Български лева
<i>ISIN код на временната емисия</i>	BG1500004244
<i>брой записани и платени инструменти, при които предлагането се счита за успешно</i>	1 акция
<i>всяко лице може да запише най-малко</i>	1 акция
<i>възможност за удължаване сроковете за предлагане</i>	Не се предвижда
<i>възможност за прекратяване или отлагане на предлагането</i>	Предлагането може да бъде отложено до тридесет работни дни или прекратено само след оповестено на интернет страниците на пазар ВЕАМ, на емитента, на съветника и на обслужващия инвестиционен посредник Решение. Решението следва да бъде оповестено най-малко два дни преди оповестената дата за провеждане на IPO аукцион на борсата.

а. данни относно минималната и максималната цена на предлагането.

Ценови диапазон на предлагането (IPO Matching Range)

<i>минимална цена</i>	12.20 лв.
<i>максимална цена</i>	12.20 лв.
<i>обща сума, която емитентът би получил вследствие на предлагането, в случай че всички предложени ценни книжа бъдат записани на минимална цена</i>	1 988 600 лв.
<i>обща сума, която емитентът би получил вследствие на предлагането, в случай че всички предложени ценни книжа бъдат записани на максимална цена</i>	1 988 600 лв.
<i>цена на удовлетворяване на поръчките</i>	12.20 лв. Цената на сключване на сделките е еднаква за всички участници.

б. начало и край на предлагането

<p>комитетът по управление на пазар ВЕАМ е допуснал финансовите инструменти при условията на първично предлагане със свое Решение:</p>	<p>№ и дата на решението и⁹ г.</p>
<p>дата на оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет-страницата на емитента</p>	<p>Планираната дата за оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет страницата на емитента е 03.06.2024 г.</p>
<p>дата на оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет-страницата на пазар ВЕАМ</p>	<p>Планираната дата за оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет страницата на пазар „Veam“ е 03.06.2024 г.</p>
<p>дата на оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет-страницата на съветника</p>	<p>Планираната дата за оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет страницата на съветника е 03.06.2024 г.</p>
<p>дата на оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет-страницата на обслужващия инвестиционен посредник</p>	<p>Планираната дата за оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет страницата на Инвестиционният посредник, обслужващ предлагането е 03.06.2024 г.</p>
<p>дата на оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет-страницата на специализирана медия</p>	<p>Планираната дата за оповестяване на съобщението за публично предлагане е най-късно до 03.06.2024 г.</p>
<p>начало на предлагането</p>	<p>Начало на публично предлагане е по-късната дата на оповестяване на съобщението за предлагането на интернет-страницата на пазар ВЕАМ и на страницата на емитента и на обслужващия инвестиционен посредник</p>
<p>продължителност на предлагането</p>	<p>Предлагането ще продължи до изчерпване на предлаганото количество акции, но не повече от една търговска сесия, в рамките на която се провежда IPO аукциона.</p>
<p>график на предлагането</p>	<ul style="list-style-type: none"> - дата на оповестяване: най-късно до 03.06.2024 г. - срок на Предлагането в дни: един работен ден, в рамките на който се провежда IPO аукциона. - дата на провеждане на IPO аукциона на пазар ВЕАМ: ще бъде определена съвместно с Комитета по управление, след решението за допускане на Емисията до пазара ВЕАМ при условията на първично публично предлагане. - Крайна дата на Предлагането: първият работен ден, следващ изтичането на два работни дни, считано от датата на провеждане на IPO аукциона.
<p>крайна дата на предлагането</p>	<p>Край на публичното предлагане е първият работен ден, следващ изтичането на два работни дни, считано от датата на провеждане на IPO аукциона.</p>

дата на оповестяване на резултатите от предлагането	Първият работен ден, следващ изтичането на два работни дни, считано от датата на провеждане на IPO аукциона.
---	--

в. информация относно член на Борсата, упълномощен да въведе поръчка в системата за търговия

наименование на борсовия член:	„София Интернешънъл Секюритиз“ АД
идентификация на борсовия член в системата:	SISBG/160
подаване на поръчки за покупка:	Придобиване на акции може да бъде осъществено след като бъде подадена поръчка по образец през упълномощен инвестиционен посредник, член на борсата и участник на пазар BEAM

г. наименование на банката, в която ще бъде открита набирателната сметка

наименование на банката, в която е открита набирателната сметка	Банка ДСК
ред за връщане на набраните средства, в случай че предлагането не бъде успешно	Емитентът в рамките на пет работни дни уведомява банката, в която е открита набирателната сметка за резултата от подписката и публикува на интернет страниците на емитента, на обслужващия инвестиционен посредник и на съветника покана до лицата, записали ценни книжа, в която обявява условията, срока и реда за връщане на набраните суми.

д. информация относно приложимия аукцион

Приложим аукцион:	Xetra T7 IPO Аукцион за Българска фондова борса
Фази на аукциона	Описание
1. предварителна (Pre-trade) фаза	По време на предварителната фаза, чрез търговската платформа се допуска въвеждане на поръчки „купува“ от всички пазарни участници, както и модифициране или изтриване на съществуващи поръчки
2. Call фаза	Борсата оповестява определената фиксирана цена за изпълнение от името на водещия мениджър. По време на кол-фазата чрез търговската платформа се допуска въвеждане на поръчки „купува“ от всички пазарни участници, както и модифициране или изтриване на съществуващи поръчки.
3. IPO Freeze фаза	Въвеждането, модификацията или изтриването на поръчки се деактивира, за да може водещият мениджър да оцени пазарната ситуация. Цената на аукциона е определена с решение на ОСА от 18.12.2023 г. Отразяването на неговото решение става чрез въвеждане на цена „продава“ по време на Freeze фазата, като цената „продава“ следва

	да е в размер на определената с решението фиксирана цена от 12.20 лв. за нова акция. Поръчката „продава” на водещия мениджър се въвежда служебно от Борсата.
4. фаза на определяне на цената (Price determination)	След въвеждането на поръчката на водещия мениджър БФБ АД инициира ръчно фазата на определяне на цената, изпълнявайки поръчките на фиксираната цена на аукциона. Удовлетворяването на поръчките се извършва на фиксираната цена на аукциона в размер 12.20 лв. на нова акция.
Допустими видове поръчки:	Описание
1. Лимитирани поръчки	Поръчки за покупка на определено количество акции при посочена лимитирана цена. С подаването на лимитирана поръчка всеки инвеститор се съгласява да получи акции на определената при IPO аукциона цена на предлагането, в случай че тази цена е по-ниска или равна от подадената от него цена. Лимитираните поръчки могат да бъдат изпълнени цялостно или частично. Лимитирани поръчки с цена, различна от фиксираната, ще бъдат изтритвани.
2. Пазарни поръчки	Поръчки за покупка на определено количество акции, които не съдържат цена. С подаването на пазарна поръчка, всеки инвеститор се съгласява да получи акции на определената при IPO аукциона цена на предлагането. Пазарната поръчка може да бъде изпълнена цялостно или частично. Пазарните поръчки се изпълняват с приоритет спрямо лимитираните поръчки.

По чл. 14, ал. 1, т. 5 от Правилата за допускане до търговия на пазар БЕАМ

Друга информация по преценка на емитента

„Метод на най-големия остатък“ няма да бъде използван.
--

Допълнителна информация - по преценка на емитента, съветника или обслужващия инвестиционен посредник:

условия и ред за прехвърлянето на права върху записаните акции	Не се предвижда търговия на права върху записани акции
начин на образуване на цената, на която се предлагат акциите	Цената е определена с решение на управителните органи на Емитента
намерение от страна на лица, които са пряко свързани с управлението на емитента в предлагането	Емитентът няма информация за намерения за участие в предлагането на лица, които са свързани с управлението.
разходи, които ще бъдат направени във връзка с предлагането	30 000 лева
медии и места, на които ще бъде оповестено предлагането	https://www.paysera.bg/v2/bg-BG/investors
водещ мениджър по предлагането	„Мейн Кепитъл“ АД