

ДОКУМЕНТ ЗА ДОПУСКАНЕ НА ПАЗАР ВЕАМ

ПЪРВИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ОБЛИГАЦИИ

емитент	„И ЕЛ ДЖИ“ АД ¹
ISIN код на емисията	Ще бъде присвоен след успешното приключване на предлагането и регистрацията на Емисията в „Централен депозитар“ АД ³
ISIN код на временната емисия	BG2500001248 ³
описание на инструмента, обект на публично предлагане	Безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, обикновени корпоративни облигации
съветник на емитента	ИП ЕВРО-ФИНАНС АД, ЕИК: 831136740, ²
инвестиционен посредник по предлагането	ИП ЕВРО-ФИНАНС АД, ЕИК: 831136740, ²

Този документ е изготвен с цел осъществяване на първично публично предлагане и допускане на емисия облигации, издадени от „И ЕЛ ДЖИ“ АД¹, ЕИК: 202304242⁶ 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 „И ЕЛ ДЖИ“ АД¹ от 28.06.2024⁹ г.

Този документ е одобрен с Решение на Съвета на директорите¹⁰ на ИП ЕВРО-ФИНАНС АД² от 01.07.2024⁹ г.

Лица, участвали в съставянето му:

Име и фамилия	Позиция
Асен Асенов	Председател и Изпълнителен член на Съвета на директорите на „И ЕЛ ДЖИ“ АД
Ивайло Петков	Изпълнителен член на Съвета на директорите на „И ЕЛ ДЖИ“ АД
Първолета Иванова	Сертифициран финансов анализатор (CFA) на „И ЕЛ ДЖИ“ АД
Ренета Пелтекова	Юрисконсулт, „И ЕЛ ДЖИ“ АД

<i>Ивелина Василева</i>	<i>Директор на дирекция „Правна“, ИП „ЕВРО-ФИНАНС“ АД</i>
<i>Наталия Попова-Цепенишева</i>	<i>Юрисконсулт и длъжностно лице по защита на ЛД, ИП „ЕВРО-ФИНАНС“ АД</i>
<i>Венелин Колизов</i>	<i>Инвестиционен консултант, ИП „ЕВРО-ФИНАНС“ АД</i>

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>	18
<i>IV. ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ СЪВЕТНИКА</i>	19
<i>V. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ</i>	20
<i>VI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА</i>	34
<i>VII. ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ</i>	49
<i>VIII. СПИСЪК НА ОБЩОДОСТЪПНИТЕ ДОКУМЕНТИ, ПОСЛУЖИЛИ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА ЗА ДОПУСКАНЕ</i>	53
<i>IX. ПРИЛОЖЕНИЯ</i>	55
<i>X. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНЕТО</i>	57

I. ВЪВЕДЕНИЕ

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

1. Информация за емитента

наименование на емитента	„И ЕЛ ДЖИ“ АД
ЕИК на емитента или еквивалентен номер от търговски регистър по седалището на емитента	202304242
LEI код на емитента	747800J0H29HBI54V326
адрес за кореспонденция	гр. София, п.к. 1592, р-н „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ № 43
телефон за контакти	070091170
e-mail на емитента	info@elg.bg
интернет страница	https://elg.bg/
интернет страница, на която е оповестен документът за допускане	https://elg.bg/
интернет страница, където ще бъде оповестявана публично информация пред инвеститорите	https://elg.bg/ https://www.x3news.com/
лице за контакт с емитента	Асен Емануилов Асенов
телефон за контакти	070091170
адрес за кореспонденция /град, ПК, адрес/	гр. София, п.к. 1592, р-н „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ № 43
e-mail на лицето за контакти	assenov@elg.bg

2. Информация за съветника

наименование на съветника	ИП „ЕВРО-ФИНАНС“ АД
ЕИК на съветника	831136740
адрес за кореспонденция	гр. София, п.к. 1592, р-н „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет. 5
телефон за контакт	02 / 980 56 57
e-mail	office@eurofinance.bg

3. Информация за емисията

ISIN код на основната емисия	Ще бъде присвоен след успешното приключване на предлагането и регистрацията на Емисията в „Централен депозитар“ АД
описание на облигациите, обект на публично предлагане	Безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, обикновени корпоративни облигации
валута на издаване (BGN/EUR)	EUR
брой издадени облигации	До 5 000 (пет хиляди) броя облигации
номинална стойност на една облигация	1 000 (хиляда) евро
ISIN код на временната емисия	BG2500001248
описание на временната емисия	Безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни,

Образец на документ за допускане до първично предлагане на облигации версия 2023.11.20

	обезпечени, неконвертируеми, обикновени корпоративни облигации
<i>инвестиционен посредник, мениджър на предлагането</i>	ИП „ЕВРО-ФИНАНС“ АД
<i>друга информация по преценка на емитента</i>	Заемът се счита за сключен при записване и заплащане на облигации с обща номинална стойност, не по-малка от 4 000 000 EUR (четири милиона) евро.

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).*

Инвестицията в облигации на „И Ел Джи“ АД трябва да бъде внимателно анализирана от потенциалните инвеститори за различните рискове, които може да съпроводят инвестицията в ценни книжа.

Рискът представлява нежелателно отклонение на резултатите от очакванията за дадено събитие. Сам по себе си един риск може да представлява, както опасност за финансовата стабилност на една компания, така и шанс за изграждане на определен вид предимство.

При настъпване на някой от рисковете, описани в този документ, дори частично или в комбинация с други фактори или обстоятелства, може да се окаже сериозен отрицателен ефект върху дейността на Емитента, както и върху резултатите от неговите операции или финансовото му състояние. Допълнителни рискове и други неизвестни или понастоящем незначителни събития към датата на Проспекта могат също да създадат значителни неблагоприятни последици за дейността на „И Ел Джи“ АД, както и за резултатите от неговите операции или финансовото му състояние.

Потенциалните инвеститори трябва да имат предвид, че бъдещите резултати от дейността на Емитента могат да се различават значително от миналите резултати поради настъпването на по-долу описаните рискове или множество други фактори.

Инвеститорите трябва също да разбират рисковете, свързани с инвестирането в ценни книжа, съпоставяйки ги със собственото си предпочитание за количество риск, което могат да носят.

РИСКОВЕ СВЪРЗАНИ С ЦЕННИТЕ КНИЖА

Това са рисковите фактори, свързани с настоящата емисия облигации, които са обусловени от нейните характеристики. Потенциалните инвеститори следва да вземат предвид обстоятелството, че тези рискове подлежат на диверсификация с помощта на подходящ набор от активи и инструменти в своите портфолия.

Облигациите не са подходяща инвестиция за неопитни инвеститори.

Професионалните инвеститори подхождат към облигациите като съставна част от портфолио, която има за цел да намали риска или да увеличи печалбата чрез поемането на премерен риск. Потенциалният инвеститор не следва да инвестира в облигации без да е взел предвид и оценил долуописаните рискове, както и влиянието им върху вече притежаван или бъдещ инвестиционен портфейл.

Всеки потенциален инвеститор в облигациите следва внимателно да прецени доколко подходяща е тази инвестиция от гледната точка на собствените си обстоятелства. В частност,

всеки потенциален инвеститор в облигациите следва да:

- (1) има достатъчно знания и опит, за да направи адекватна оценка на облигациите, предимствата и рисковете на инвестирането в тях, както и информацията по този документ;
- (2) има възможността да направи или да получи конкретна аналитична преценка, в контекста на неговата собствена финансова ситуация, на инвестирането в облигации и влиянието, което облигациите биха имали върху неговия цялостен инвестиционен портфейл;
- (3) има достатъчно финансови ресурси и ликвидност, за да понесе всичките рискове от инвестиране в облигациите;
- (4) разбира в детайли условията на облигациите и да е запознат с функционирането на релевантните финансови пазари;
- (5) бъде в състояние да оцени (сам или с помощта на финансов съветник) възможните икономически, финансови, регулативни и юридически фактори, които могат да повлияват на инвестицията му в облигациите и на неговата способност да понесе потенциалните рискове, ако те се реализират.

ПАЗАРЕН РИСК

Цените, на които се търгуват облигации, могат да бъдат повлияни от различни събития и фактори, сред които се открояват промените в лихвените проценти, нивото на инфлация за периода на притежаването на облигацията, общата пазарна ликвидност, както и сравнителната доходност на облигацията спрямо тази на сходни държавни ценни книжа.

Следните рискове представляват фактори, влияещи върху пазарната цена на облигациите:

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с промяна на лихвените равнища, която да доведе до отрицателна промяна в цената на облигациите. Повишаването на лихвените нива води до съответното повишаване на очакваната доходност до падеж, което от своя страна води до понижаване на пазарната цена на облигациите и обратно, понижаването на лихвените нива води до съответното понижаване на очакваната доходност до падеж, което от своя страна води до повишаване на пазарната цена на облигациите.

Потенциалните инвеститори следва самостоятелно да проучат влиянието на лихвения риск върху цените на облигациите. Това може да бъде постигнато чрез изчисляване на настоящата стойност на бъдещите парични потоци, генерирани от облигацията по следната формула:

$$PV = \sum CPN / (1+r/2)^t + NOM / (1+r/2)^n$$

PV – Текуща цена на облигацията

CPN – Купонни плащания

r – Доходност до падежа

t – Пореден период на купонно плащане

n – Общ брой плащания

NOM – главница

Риск при емисии с плаващ лихвен процент

Инвеститорите следва да вземат предвид, че настоящите облигации с нефиксирана лихва съдържат EURIBOR като компонент, което води до променливи и динамични лихвени плащания.

Плаващият лихвен процент може да доведе до съществена волатилност в общия лихвен процент на емисията, което от своя страна да се изрази в променливост относно лихвените плащания.

Риск при емисии с таван и под на лихвения процент

Емисията облигации включват лихвен таван и лихвен под, като в следствие от тази характеристика, плаващият лихвен процент не може да надвиши или да спадне под съответно определените граници. В резултат на това, ценообразуването на тези облигации ще подлежи на различна динамика, в сравнение с облигации, които не притежават такъв вид ограничения. За потенциалните облигационери е възможно да настъпи ситуация, при която те да не могат да се възползват от по-високи лихвени плащания при потенциално увеличение на общия лихвен процент. Обратното също е в сила, като потенциалните облигационери са предпазени от потенциален спад на общия лихвен процент.

Риск при плаващ лихвен процент, определен с помощта на EURIBOR

Европейският междубанков лихвен процент (EURIBOR), който формира плаващия лихвен процент по настоящата облигация, се влияе от множество фактори, както на национално, така и на международно ниво. Същевременно, моментните политики на Европейската Централна Банка (ЕЦБ) за затягане или отпускане на лихвената политика, имат непряко, но целенасочено влияние върху EURIBOR. Затягане на лихвената политика би довело до повишаване на нивата на EURIBOR, което от своя страна да натовари емитента с по-високи лихвени плащания към облигационерите. По този начин и в зависимост от общия лихвен процент по облигацията, емитентът може да изпадне в затруднение да покрива лихвените плащания. Същевременно, отпускане на лихвената политика би довело до спад в нивата на EURIBOR, като по този начин общият лихвен процент по облигацията би спаднал. Потенциалните инвеститори биха получили в резултат на такова развитие по-ниски лихвени плащания, което да доведе до общ спад в доходността на облигацията. Независимо от възможността за такива развития, общият лихвен процент не може да падне под, съответно да се покачи над определените в този документ под и таван на лихвения процент.

Риск при реинвестиране

Реинвестиционният риск представлява възможността ефективната доходност на инвеститорите да бъде повлияна от доходността, постигната от реинвестиране на купонните постъпления. Ако сумите от купонните плащания се реинвестират на нива, по-ниски от първоначалната доходност до падежа, ефективният доход от инвестицията ще бъде по-нисък от очакваната доходност до падежа и обратно.

Инфлационен риск

Инфлационен риск може да настъпи, когато доходът от облигацията е по-малък от инфлацията за дадения период на инвестиране, в следствие от понижената покупателна способност на доходите от облигацията. Такава ситуация би довела до намаляване на реалния доход, получен от инвеститорите. Потенциалните инвеститори трябва да вземат предвид очакваната инфлация за определения от тях период на държане на облигацията.

ЛИКВИДЕН РИСК

За разлика от държавните ценни книжа, корпоративните облигации са свързани с по-висок риск от понижени нива на търсене, в което се изразява ликвидният им риск. Този риск може да е продиктуван от по-ниската обща ликвидност на пазара, на който се търгуват облигациите, или от специфичното ниво на търсене на дадената облигация. Резултат от това може да е съществена волатилност в цената на облигацията, която от своя страна да засегне общата възвращаемост на инвеститорите с по-къс инвестиционен хоризонт. Невъзможността инвеститорите да продадат облигации в даден момент на желаната цена води до риск от реализиране на загуба върху портфейла им.

Риск от промяна в параметрите на емисията облигации

Съгласно чл. 49, ал. 1, т. 2 от част III. Правила за допускане на финансови инструменти на пазар за растеж на МСП ВЕАМ: промяна в условията и/или параметрите на емисия облигации, допуснатата до търговия е възможна за следното:

- а) промяна на срока до падеж на емисията;*
- б) промяна в начина на изчисление на купона;*
- в) промяна в графика на купонни и/или главнични плащания;*
- г) друга промяна, предвидена в документа за допускане.*

Всички условия и параметри на облигацията е възможно да бъдат променени, като в това число е възможно и добавяне на нови условия и параметри, в съответствие с правилата и условията, определени в този документ. Всяко решение за такава промяна следва да бъде одобрено от Общото събрание на облигационерите. Потенциалните облигационери следва да вземат предвид обстоятелството, че носят риск от промяна в условията на облигацията, включително в нейния падеж, лихви и други, и да доведат до нежелани за тях промени. Независимо от това, решенията на Общото събрание на облигационерите, взети с необходимото мнозинство, са задължителни за всички облигационери по настоящата облигация, включително и за гласувалите против.

Риск, свързан с прекратяване на регистрацията на емисията на пазара за растеж ВЕАМ

Регистрацията на облигациите на пазара за растеж ВЕАМ може да бъде прекратена от Комитета по управление към пазара за растеж ВЕАМ на основанията, предвидени в Правилата за допускане до търговия на пазар Веам.

Ако регистрацията на финансовия инструмент бъде окончателно прекратена, интересите на потенциалните облигационери могат да бъдат накърнени.

Риск, свързан с прекратяване на регистрацията на пазар ВЕАМ

Потенциалните инвеститори следва да вземат под внимание възможността, публичното предлагане на облигациите, описани в този документ, да бъде неуспешно. При такова обстоятелство, емитентът ще обяви пълните условия, по които ще се върнат набраните от инвеститорите суми.

Инвеститорите следва да са информирани, че е възможно да претърпят загуби под формата на направените разходи по участие в предлагането, като такси и комисиони, които няма да бъдат възстановени от Емитента.

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

СИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

Общите систематични рискове са фактори, които се отнасят до целия набор от стопански субекти в страната. По същество те представляват външни фактори, влияние върху които е невъзможно да бъде оказано от емитента.

Макроикономически риск

Макроикономическият риск представлява рискът от настъпване на макроикономически сътресения, в резултат от които могат да бъдат повлияни икономическия растеж, доходите на населението, нивата на стокообмен, нивата на печалби на различните икономически субекти, цялостното представяне на икономиката и други. По този начин, пазарното представяне на „И Ел Джи“ АД и дъщерните ѝ дружества се влияе пряко от гореизброените фактори и е пряка функция от тях.

Като непосредствено актуално събитие, оказващо влияние върху макроикономическата рамка, може да бъде посочено нападението на Русия над Украйна, започнало на 24.02.2022 и продължаващо до ден днешен. Икономическите санкции, затварянето на бизнеси и геополитическото противопоставяне неминуемо имат изражение върху бизнес средата и увереността в икономиката.

Друго такова събитие е отминалата вече пандемия от Ковид 19. Макар непосредствените ефекти като затваряния и ограничения върху икономическите субекти да са отдавна отменени, следпандемичният период донесе съществени нива на инфлация и дълготрайна промяна в трудовите взаимоотношения и предпочитания.

Рискът от сътресения в икономиката на национално и глобално ниво и последиците от събития от вида на гореупоменатите, могат да бъдат измерени чрез набор от показатели, сред които са нивото на инфлация и нивото на ръст на брутния вътрешен продукт (БВП).

Националният статистически институт посочва ръст на БВП за четвъртото тримесечие на 2023 от 1,6% спрямо четвъртото тримесечие на 2022 и 0,5% спрямо третото тримесечие на 2023. Тези показатели са отражение на обстоятелството, че икономическата активност все още се подпомага от възстановяването на икономиката след кризисната фаза на пандемията от Ковид 19.

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

Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическите процеси в страната върху стопанския и инвестиционния процес и по-конкретно върху възвръщаемостта от инвестициите. Степента на

политическия риск се определя с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството дългосрочна икономическа политика, които могат да имат негативно въздействие върху инвестиционните решения. Други фактори, свързани с този риск, са евентуалните законодателни промени и промени в данъчната система касаещи стопанския и инвестиционния климат в страната.

Република България е страна с политическо и институционално устройство, основано на съвременни конституционни принципи като многопартийна парламентарна система, свободни избори, етническа толерантност и ясно изразена система на разделение на властите.

България е член на НАТО и от 1 януари 2007 година е член на Европейския Съюз (ЕС).

В момента политическата обстановка в България не е особено стабилна. Тази нестабилност се забелязва от април 2021 година, когато страната се сблъска с предизвикателството да състави редовно и устойчиво правителство. Този факт също допринася за закъснението в подготовката на България за присъединяване към еврозоната.

Управляващата коалиция, сформирана през юни 2023 година, представляваше първото стабилно правителство на България след провеждането на пет парламентарни избори през последните две години. Една от основните политически цели на предишното правителство беше присъединяването на страната към еврозоната, което се планираше да се постигне към 1 януари 2025 година. Въпреки че България може да не отговори на всички критерии за конвергенция, особено този за ценова стабилност, оценките на рейтинговата агенция S&P Global показват, че присъединяването вероятно ще бъде отложено за 1 януари 2026 година, ако не се осъществи през 2025 година. През юни 2024г. бяха проведени предсрочни парламентарни избори, които очаквано доведоха до сериозно раздробяване на националното представителство и партийна криза. Към момента се очаква сформирание на Правителство от коалиции между различни политически формации, което обаче считаме, че се отразява негативно на икономическата обстановка в страната, тъй като води до бъдеща несигурност относно целите и приоритетите за развитие на държавата и икономическите субекти, развиващи се в нея. Политическата ситуация обаче отново не позволява да се открие предвидимо парламентарно мнозинство с дългосрочен хоризонт на управление и съответно, ясна прогноза за бъдещите политики, поради което съществени промени и предстоящи избори отново са възможни.

Независимо от водената до момента стабилна политика, не може да се гарантира, че в страната няма да се появят фактори, които да породят обществено и политическо напрежение и да доведат до значителни и резки промени в политическите и икономическите условия, което може да окаже неблагоприятен ефект върху бизнеса на Групата.

Източници на риск могат да бъдат намерени в усложнената международна обстановка.

Военните действия, започнали на 24 февруари 2022 г. в Украйна от страна на Руската Федерация, предизвикаха широк международен отзвук и засегнаха различни аспекти в Европа. Военният конфликт повлия върху страните най-вече по отношение на газовите доставки, като доведе до цялостна промяна в източниците и пътищата за снабдяване с природен газ. Бъдещи сътресения не могат да бъдат изключени, тъй като с 14-ия пакет от санкции на Европейския Съюз срещу Руската Федерация се въвеждат за пръв път ограничения спрямо втечнения природен газ. Влияние има също така върху веригите на доставки, което води до логистично преориентиране на много предприятия и ръста на цените. Всички тези фактори могат да бъдат считани като косвено свързани с нивата на инфлацията в страната.

Групата „И Ел Джи“ АД не притежава активи в Руската Федерация или Република Украйна, чиято стойност би подлежала на обезценка. Приходите и разходите не са пряко засегнати от обстановката, тъй като групата няма отношения с руски, украински или беларуски контрагенти. Ръководството оценява риска от драстично понижаване на финансовите резултати на дъщерните си компании като слаб, поради намаляващата покупателна способност на клиентите, резултат от тенденцията на стабилизиращи се пазари.

През октомври 2023 г. палестинската групировка „Хамас“ започна най-мощната си атака срещу Израел за последните няколко десетилетия. За три дни тя прерасна в пълномасщабна война. Ръководството следи развитието на конфликта, но към този момент оценява, че ситуацията в Близкия Изток не оказва влияние върху дейността на групата „И Ел Джи“ АД.

Регулаторен риск

Потенциалните клиенти може да претърпят загуби в резултат на действия, предприети от регулаторен орган, които са извън контрола на Компанията. Например, може да бъдат наложени нови данъци, такси, регулаторни или правни задължения, или ограничения върху финансови инструменти, които инвеститорът вече притежава. Също така, действията на регулаторен орган по време на извънредна ситуация на пазара могат да доведат до загуби за потенциалните клиенти поради въздействието им върху облигациите и съответно върху условията за търговия с облигации на Компанията. В екстремни случаи ръководството на БФБ-София АД може да спре търговията, което ще се отрази на стойността на облигацията.

Валутен риск

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

За България конкретно това е риск от преждевременен отказ от условията на Валутен борд при фиксиран курс на националната валута. Предвид приетата политика от страна на правителството и Централната банка, очакванията са за запазване на Валутния борд до приемането на страната в Еврозоната.

Там където курсовете на валутите се определят от пазарните условия, като Централните Банки на държавите единствено интервенират и балансират краткосрочните флуктуации на валутните курсове, появата на стресови ситуации причинени от еднократни външни фактори може да предизвика значителни флуктуации в стойността на местната валута.

Всяко значимо обезценяване на валутите в региона и главните пазари на Емитента може да има значителен неблагоприятен ефект върху стопанските субекти в страната, включително върху Компанията. Риск съществува и тогава, когато приходите и разходите на една компания се формират в различни валути.

Инфлационен риск

Инфлационният риск се свързва с вероятността инфлацията да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестициите. Настоящата емисия облигации е емитирана в евро и инфлацията в страната не може да влияе на стойността на инвестициите във времето.

Основните рискове, свързани с прогнозата за инфлацията, се отнасят до динамиката на международните цени и до темпа на икономически растеж в България. Международните цени на суровините могат да нараснат по-значително в резултат от политическите кризи или нарастване

на търсенето. Ограниченото предлагане на някои селскостопански стоки и особено на зърнените култури в международен план във връзка с неблагоприятни климатични явления, допълнително може да предизвика по-висока инфлация в страната.

По предварителни данни на НСИ, месечната инфлация, измерена чрез индекса на потребителските цени за април 2024 г. спрямо март 2024 г. е -0,3%. Годишната инфлация за април 2024 г. спрямо април 2023 г. е 2,4%.

Месечната инфлация, измерена с хармонизирания индекс на потребителските цени за април 2024 г. спрямо март 2024 г. е -0,1%. Годишната инфлация за април 2024 г. спрямо април 2023 г. е 2,5%.

Източник: www.nsi.bg

Инфлацията може да повлияе върху размера на разходите на Емитента, тъй като част от пасивите на дружеството са лихвени. Тяхното обслужване е свързано с текущите лихвени нива, които отразяват и нивата на инфлация в страната. Затова поддържането на ниски инфлационни нива в страната се разглежда като значим фактор за дейността на дружеството.

Към настоящият момент и като цяло механизмът на валутен борд осигурява гаранции, че инфлацията в страната ще остане под контрол и няма да има неблагоприятно влияние върху икономиката на страната, и в частност върху дейността на Дружеството, а от там и върху възможността му да обслужва облигационната емисия. Няма индикации за съществени флукутации в нивото на инфлация през периода, обхващащ срока на облигационния заем.

Предвид това, всеки инвеститор би трябвало добре да осмисли и отчете, както текущите нива на инфлационния риск, така и бъдещите възможности за неговото проявление.

Кредитен риск на държавата

Кредитният риск е ключов показател за оценката на финансовата стабилност на дадена държава. Той представлява вероятността от намаляване на международните кредитни рейтинги на страната, което може да има сериозни последици за икономическото и финансовото ѝ здраве. Ниският кредитен рейтинг може да доведе до повишаване на лихвените проценти за държавния дълг и за икономическите агенти в страната, включително и за компаниите като Емитента.

На 28.10.2023 г., Международната рейтингова агенция Fitch Ratings потвърди дългосрочния кредитен рейтинг на България в чуждестранна и местна валута 'BBB' с положителна перспектива. Този рейтинг е подкрепен от няколко ключови фактора, включително силната външна и фискална позиция на страната, надеждната политическа рамка от членството ѝ в ЕС и стабилното функциониране на режима на паричен съвет.

Съществуват фактори, които могат да окажат негативно въздействие върху кредитния рейтинг на България. Ниският дял на инвестициите спрямо БВП и неблагоприятните демографски фактори са сред тях, като те могат да ограничат потенциала за икономически растеж и да засегнат финансовата устойчивост на страната в дългосрочен план.

Въпреки забавянето на процеса по присъединяване към еврозоната, анализаторите от рейтинговата агенция считат, че съществува широка политическа ангажираност за приемане на еврото през 2025 г. Парламентът е приел всички оставащи ангажименти след влизането на страната в ERM II, а изменението на закона за централната банка е одобрено.

Фактори, които биха могли да доведат до положителни действия по рейтинга на България,

включват напредък към присъединяването ѝ към еврозоната и подобрене на потенциала за икономически растеж чрез структурни и управленски реформи. Липсата на напредък по описаните параметри може да доведе до негативни действия по кредитния рейтинг на страната.

На 25.11.2023 г., Международната рейтингова агенция S&P Global Ratings повиши перспективата пред рейтинга на България от стабилна до положителна и потвърди дългосрочния и краткосрочния кредитен рейтинг на страната в чуждестранна и местна валута 'BBB/A-2'. Тази промяна отразява оптимистичното мнение на рейтинговата агенция, че съществува вероятност България да се присъедини към еврозоната през следващите 24 месеца.

Икономическата перспектива на България е положителна, със среден реален растеж от 3% за периода 2024-2026 г., предимно поради вътрешното търсене. Потреблението може да остане силно, като е подкрепено от стабилния пазар на труда и растящите реални заплати. Освен това се очаква значителна подкрепа за инвестиционната активност от средствата на ЕС за България, които се оценяват на над 30% от БВП за 2023 г.

S&P Global Ratings считат, че фискалните резултати на България са сред най-добрите в Централна и Източна Европа и очакват, че фискалните планове на страната ще поддържат дефицитите под 3% от БВП до 2026 г., като запазят нетния държавен дълг под 20% от БВП.

Повишаването на кредитния рейтинг на България в следващите две години е възможно, особено ако страната стане член на еврозоната. Въпреки това, ако очакванията за присъединяване към еврозоната се намалят, S&P Global Ratings може да преразгледа перспективата пред рейтинга. Важно е, че последователната и дългосрочна икономическа политика в България ще бъде ключов фактор за потенциалното повишаване на кредитния рейтинг на страната.

Това има значително значение и за финансирането на И Ел Джи АД, тъй като в случай на негативни изменения в кредитния рейтинг на България, свързани с нестабилно управление на страната, може да се отрази на цената на финансиране на групата, особено ако заемните и споразуменията са с фиксирани лихви.

Източник: www.minfin.bg

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с възможността за промяна на преобладаващите лихвени равнища в страната. Неговото влияние се изразява с възможността нетните доходи на компаниите да намалят вследствие на повишение на лихвените равнища, при които Емитентът финансира своята дейност. Лихвеният риск се включва в категорията на макроикономическите рискове, поради факта, че основна предпоставка за промяна в лихвените равнища е появата на нестабилност във финансовата система като цяло. Този риск може да се управлява посредством балансираното използване на различни източници на финансов ресурс.

Повишаването на лихвите, при равни други условия, би се отразило върху цената на финансовия ресурс, използван от Емитента при реализиране на различни бизнес проекти. Също така, може да повлияе върху размера на разходите на компанията, тъй като не малка част от пасивите на дружеството са лихвени и тяхното обслужване е свързано с текущите лихвени нива.

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

НЕСИСТЕМНИ РИСКОВЕ

Това са рискови фактори, които имат отношение конкретно за Емитента и стопанския сектор, в който оперира.

Риск от затруднения за плащане на главница и лихви/кредитен риск

Рискът от затруднения за плащане на главница и лихви по облигациите се отнася до възможността Емитентът да не изплати навреме или изцяло дължимите суми по лихви и/или главница. Инвестицията в тази емисия включва влягане на средства в облигации с плаващ купон, които носят кредитния риск на Емитента, намален чрез предоставяне на обезпечение, което покрива риска от неизпълнение на задълженията. Рискът от забавяне или неплащане на главница и/или лихви зависи от резултатите от дейността на дружеството и неговите дъщерни компании, които са повлияни от различни фактори. Ако дружеството няма необходимите парични средства за дължимите плащания към облигационерите, то трябва да осигури външно финансиране. Дори ако такова финансиране бъде осигурено, то може да бъде предоставено при значително неблагоприятни условия. Комбинацията от тези фактори може да има отрицателни последици за бизнеса на дружеството и да доведе до забавяне или неизпълнение на плащанията към облигационерите.

Оперативен Риск

Емитентът е изложен на различни видове рискове, специфични за неговата оперативна дейност, по отношение на финансовите си инструменти, с които разполага, и продукти и услуги, които предлага, в това число кредитен риск на клиентите на Емитента и неговите дъщерни дружества, пазарен риск и риск на остатъчната стойност.

1. Кредитен Риск на клиентите на Емитента: Групата предприема мерки за минимизиране на риска от неплащане чрез предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите и изискване на допълнителни обезпечения по лизинговите договори, като застраховки на активите, запазване на оригиналните документи за собственост, вписване на договорите в Централния регистър за особените залози, поръчителства или запис на заповед. Политиката на Емитента е насочена към предоставяне на лизингови услуги на клиенти с добра кредитна репутация и запазване на юридическата собственост върху отдаденото оборудване. Концентрация на кредитен риск възниква при клиенти със сходни икономически характеристики и при неблагоприятни за тях финансови и икономически събития, което може да доведе до финансови загуби за Емитента в случай на голяма концентрация на неплатежоспособни клиенти във връзка с фактори извън контрола на Емитента.
2. Риск на остатъчната стойност: Групата е изложена на риск от остатъчната стойност на лизингованите активи. В случай на неплащане и изземване на активи, остатъчните стойности може да не бъдат покрити чрез директна продажба или повторно лизингоотдаване, което може да влоши финансовото състояние на Емитента. За управление на този риск, Групата изисква първоначални вноски от клиентите по финансов лизинг.
3. Пазарен Риск: Групата осъществява своята дейност най-вече в български лева, но също така и в евро, македонски динар и румънски леи. При действащия в България Валутен борд и фиксирания курс на българския лев към еврото не съществуват съществени рискове за доходите на дружество по отношение на оперативната му дейност с валути евро и лев. Възможни са флукуации и изменения на валутните курсове спрямо

македонския динар и румънската лея, като това би могло да доведе до негативно влияние на приходите на Емитента в дадените валути и да влоши финансовото му състояние. Съществуват и рискове, свързани с финансовата позиция и паричните потоци на Емитента, изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Емитентът и дъщерните му дружества разполагат с лихвоносни активи с фиксирана и променлива лихва, както и безлихвени активи, в това число пари и парични еквиваленти, вземания по лизингови договори, предоставени заеми, търговски и други вземания, и други. В случай на покачване на пазарните лихвени равнища и съответното повишаване на лихвените разходи по пасивите на Емитента с променлива лихва (в това число и на текущата Емисия), Емитентът може да няма възможност своевременно да измени структурата на безлихвените си активи и лихвоносните си активи с фиксирана лихва, така че доходността от активите му да компенсира допълнителните разходи при повишаване на лихвените равнища на пасивите му, което би довело до финансови загуби за Емитента и потенциално влошаване на финансовото му положение.

Валутен Риск

Настоящата емисия корпоративни облигации е деноминирана в евро (EUR). Поддържането на фиксирания валутен курс между лев и евро и запазването на режима на Валутен борд до присъединяването на страната към Евророната определят липсата на съществен валутен риск за инвеститори, чиито първоначални средства са в евро или лева.

Въпреки че част от обезпечението по емисията представлява вземания от „EUROLEASE AUTO“ ДООЕЛ Скопие, Емитентът оценява флукуациите на валутния курс на лева спрямо македонския денар като незначителни и в следствие от това дружеството не е изложено на съществени неблагоприятни последици от промяна на валутния курс.

Валутен риск съществува за инвеститори, чиито средства са деноминирани в щатски долари или друга валута, различна от лев и евро, поради постоянните движения на валутните курсове.

Инвеститори, които поемат валутен риск при покупката на тази емисия облигации, могат да увеличат или намалят доходността от инвестицията си в резултат на засилване или отслабване на курса на лева спрямо валутата, в която са деноминирани техните лични средства. Валутният риск от инвестицията може да бъде намален чрез използване на валутни инструменти за хеджиране.

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.*

Взаимоотношенията със свързани лица могат да произтичат от договори за временна финансова помощ на дружествата в групата и по повод сделки свързани с обичайната търговска дейност.

Рискът от възможно осъществяване на сделки между дружествата в групата при условия, които се различават от пазарните, се изразява в поемане на риск за постигане на ниска доходност от предоставено вътрешно-групово финансиране. Друг риск, който може да бъде поет е при осъществяването на вътрешно-групови търговски сделки, да не бъдат реализирани достатъчно приходи, а от там и добра печалба за съответната компания.

В рамките на Групата се извършват сделки между дружеството-майка и дъщерните дружества и между самите дъщерни дружества. Всички значими вътрешногрупови сделки, инвестиции и други счетоводни сметки със свързани лица и директори, се класифицират като сделки със свързани лица в счетоводните документи на дружеството. Тези сделки се сключват при пазарни условия, в съответствие със закона и при съблюдаване на приетата счетоводна политика на дружеството.

III. ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ ЕМИТЕНТА

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

*С настоящото, **Ивайло Емилов Петков**,⁴ в качеството си на представляващ „И ЕЛ ДЖИ“ АД¹, ЕИК: 202304242⁶ декларирам 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: 15.07.2024г.

Декларатор,

⁴_____

Ивайло Емилов Петков⁵

/Изпълнителен директор на „И ЕЛ ДЖИ“ АД/

IV. ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ СЪВЕТНИКА

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

С настоящото Тома Манолов Каврошилов и Павел Николаевич Николов,⁴ в качеството ни на представляващи „ЕВРО-ФИНАНС“ АД², ЕИК: 831136740⁷ 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: 15.07.2024г.

Декларатор,

.....⁴

Тома Манолов Каврошилов

/Изпълнителен директор на ИП ЕВРО-ФИНАНС АД/

.....⁴

Павел Николаевич Николов⁵

/Изпълнителен директор на ИП ЕВРО-ФИНАНС АД/

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.

Акции от капитала:

брой издадени акции	200 800
вид на акциите	налични, поименни, непривилегировани
номинална стойност	34 (тридесет и четири) лева
валута на издаване	BGN
срок на инструмента	Безсрочен – Дружеството не е ограничено със срок на съществуване.
права по акциите	Акцията дава право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

Издадени облигационни емисии:

Първа по ред облигационна емисия с дата на обявяване на съобщението за сключения облигационен заем в Търговския регистър - 11.02.2015г.:

брой издадени облигации	6 000 (шест хиляди) броя
вид на облигациите	Първа по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, свободно прехвърляеми облигации
номинална стойност	1 000 лева (хиляда)
валута на издаване	BGN
срок на инструмента	03.02.2020г. (60 месеца)
права по облигациите	Индивидуални права на облигационерите: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на вземане върху главница; ➤ Право на вземане за лихва; ➤ Право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите; ➤ Право да се поиска издаване на заповед за изпълнение на

	<p>основание чл. 417, т. 10 от ГПК въз основа на притежаваните от тях облигации;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на удовлетворяване при ликвидация или несъстоятелност. <p>Колективни права на облигационерите, които се упражняват чрез Общото събрание на облигационерите:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на съвещателен глас на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации относно предложение за издаване на нова емисия привилегирани облигации; ➤ Право на решаващ глас за издаване на нови облигации с привилегирован режим на изплащане, без да е налице съгласието на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации; ➤ Права на съвещателен глас на представителите на облигационерите при вземане на решения от Общото събрание на акционерите, засягащи изпълнението на задълженията по облигационния заем.
--	---

Втора по ред облигационна емисия с дата на обявяване на съобщението за сключения облигационен заем в Търговския регистър – 13.07.2017г.:

брой издадени облигации	1 250 (хиляда двеста и петдесет) броя
вид на облигациите	Втора по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, свободно прехвърляеми облигации
номинална стойност	1 000 EUR (хиляда евро)
валута на издаване	EUR
срок на инструмента	06.04.2023г. (72 месеца)
права по облигациите	<p>Индивидуални права на облигационерите:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на вземане върху главница; ➤ Право на вземане за лихва; ➤ Право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите; ➤ Право да се поиска издаване на заповед за изпълнение на основание чл. 417, т. 10 от ГПК въз основа на притежаваните от тях облигации; ➤ Право на удовлетворяване при ликвидация или несъстоятелност. <p>Колективни права на облигационерите, които се упражняват чрез Общото събрание на облигационерите:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на съвещателен глас на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации относно предложение за издаване на нова емисия

	<p>привилегировани облигации;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на решаващ глас за издаване на нови облигации с привилегирован режим на изплащане, без да е налице съгласието на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации; ➤ Права на съвещателен глас на представителите на облигационерите при вземане на решения от Общото събрание на акционерите, засягащи изпълнението на задълженията по облигационния заем.
--	--

Трета по ред облигационна емисия с дата на обявяване на съобщението за сключения облигационен заем в Търговския регистър – 19.03.2018г.:

брой издадени облигации	1 500 (хиляда и петстотин) броя
вид на облигациите	Трета по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, свободно прехвърляеми облигации
номинална стойност	1 000 лева (хиляда лева)
валута на издаване	BGN
срок на инструмента	09.03.2022г. (48 месеца)
права по облигациите	<p>Индивидуални права на облигационерите:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на вземане върху главница; ➤ Право на вземане за лихва; ➤ Право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите; ➤ Право да се поиска издаване на заповед за изпълнение на основание чл. 417, т. 10 от ГПК въз основа на притежаваните от тях облигации; ➤ Право на удовлетворяване при ликвидация или несъстоятелност. <p>Колективни права на облигационерите, които се упражняват чрез Общото събрание на облигационерите:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на съвещателен глас на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации относно предложение за издаване на нова емисия привилегировани облигации; ➤ Право на решаващ глас за издаване на нови облигации с привилегирован режим на изплащане, без да е налице съгласието на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации; ➤ Права на съвещателен глас на представителите на облигационерите при вземане на решения от Общото събрание на акционерите, засягащи изпълнението на задълженията по облигационния заем.

Четвърта по ред облигационна емисия с дата на обявяване на съобщението за сключения облигационен заем в Търговския регистър - 18.02.2020г.:

брой издадени облигации	6 000 (шест хиляди) броя
вид на облигациите	Четвърта по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, свободно прехвърляеми облигации
номинална стойност	1 000 лева (хиляда лева)
валута на издаване	BGN
срок на инструмента	05.02.2025г. (60 месеца)
права по облигациите	<p>Индивидуални права на облигационерите:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на вземане върху главница; ➤ Право на вземане за лихва; ➤ Право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите; ➤ Право да се поиска издаване на заповед за изпълнение на основание чл. 417, т. 10 от ГПК въз основа на притежаваните от тях облигации; ➤ Право на удовлетворяване при ликвидация или несъстоятелност. <p>Колективни права на облигационерите, които се упражняват чрез Общото събрание на облигационерите:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на съвещателен глас на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации относно предложение за издаване на нова емисия привилегирани облигации; ➤ Право на решаващ глас за издаване на нови облигации с привилегирован режим на изплащане, без да е налице съгласието на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации; ➤ Права на съвещателен глас на представителите на облигационерите при вземане на решения от Общото събрание на акционерите, засягащи изпълнението на задълженията по облигационния заем.

Пета по ред облигационна емисия с дата на обявяване на съобщението за сключения облигационен заем в Търговския регистър – 19.12.2023г.:

брой издадени облигации	1 100 (хиляда и сто) броя
вид на облигациите	Пета по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, свободно прехвърляеми корпоративни облигации

номинална стойност	1 000 евро (хиляда евро)
валута на издаване	EUR
срок на инструмента	13.12.2027г. (48 месеца)
права по облигациите	<p>Индивидуални права на облигационерите:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на вземане върху главница; ➤ Право на вземане за лихва; ➤ Право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите; ➤ Право да се поиска издаване на заповед за изпълнение на основание чл. 417, т. 10 от ГПК въз основа на притежаваните от тях облигации; ➤ Право на удовлетворяване при ликвидация или несъстоятелност. <p>Колективни права на облигационерите, които се упражняват чрез Общото събрание на облигационерите:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на съвещателен глас на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации относно предложение за издаване на нова емисия привилегирани облигации; ➤ Право на решаващ глас за издаване на нови облигации с привилегирован режим на изплащане, без да е налице съгласието на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации; ➤ Права на съвещателен глас на представителите на облигационерите при вземане на решения от Общото събрание на акционерите, засягащи изпълнението на задълженията по облигационния заем.

2. Информация относно заявления за допускане финансов инструмент

вид на инструмента	безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, обикновени корпоративни облигации
клас	високодоходни
брой	До 5 000 (пет хиляди) броя облигации
номинална стойност	1 000 (хиляда) евро
емисионна стойност	1 000 (хиляда) евро
приложимото законодателство относно	Облигациите са емитирани съгласно законодателството на Република България и приложимото право относно Емисията е българското, като се прилагат общите правила на Търговския закон и Правилата на пазар за растеж на МСП ВЕАМ.

инструментите	
общ размер на емисията	До 5 000 000 евро /пет милиона евро/
лихвен процент, условия за плащане на лихви, лихвена конвенция и правила по които се определят правоимащите лица	<p>Плаващ лихвен процент, равен на сума от 3-месечен EURIBOR + надбавка от 615 базисни пункта (6,15%), но не по-малко от 7,15 % (седем цяло и петнадесет на сто) и не повече от 10.00 % (десет на сто), при лихвена конвенция 30/360.</p> <p>Стойността на 3-месечния EURIBOR за всеки тримесечен период след първия, се взема към дата предхождаща с 3 (три) работни дни датата на съответното предходно лихвено/главнично плащане. За първия тримесечен период се взема стойността на 3-месечния EURIBOR 3 (три) работни дни преди емитирането на облигационния заем.</p> <p>Право да получат главнични и лихвени плащания имат Облигационерите, вписани в книгата на Облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено/главнично плащане. Плащането на лихвите, съответно главничните плащания по облигационния заем, ще се извършват чрез „Централен депозитар“ АД съгласно сключен договор.</p>
дати на лихвените плащания	<p>След вписване на емисията за търговия, конкретните дати на лихвени плащания ще бъдат оповестени допълнително.</p> <p>3-месечният срок до първото лихвено плащане тече от датата на регистрация на емисията в Централен депозитар, която се води дата на издаване.</p> <p>Датата на всяко следващо лихвено плащане е определена в деня, в който изтичат 3 месеца (90 дни) от предходното плащане, а в случай, че определената дата е неработен ден – плащането ще бъде извършено на първия следващ работен ден.</p>
формула за изчисляване на лихвата	<p>$3m \text{ Euribor} + 6.15\%$</p> <p>Изчисляването на дължимата лихва за всеки един от тримесечните периоди се представя от формулата:</p> $ЛД = (ОС * ГЛП) * 90/360$ <p>където: ЛД – сума на тримесечния купонен доход от една облигация; ОС – остатъчна главнична стойност; ГЛП – определеният лихвен процент на годишна база.</p>
лихвен процент /фиксиран или плаващ/	Плаващ
брой на плащанията по главницата и описание за всяко плащане	

	Ред		Годишна		Лихвено	Главнично		Оставаща
	плащане	Брой дни	лихва	лихва		плащане	плащане	
	1	90	10%	2.50%	125 000.00	-	125 000.00	5 000 000.00
	2	90	10%	2.50%	125 000.00	-	125 000.00	5 000 000.00
	3	90	10%	2.50%	125 000.00	-	125 000.00	5 000 000.00
	4	90	10%	2.50%	125 000.00	-	125 000.00	5 000 000.00
	5	90	10%	2.50%	125 000.00	257 994.94	382 994.94	4 742 005.06
	6	90	10%	2.50%	118 550.13	264 444.82	382 994.94	4 477 560.24
	7	90	10%	2.50%	111 939.01	271 055.94	382 994.94	4 206 504.30
	8	90	10%	2.50%	105 162.61	277 832.34	382 994.94	3 928 671.97
	9	90	10%	2.50%	98 216.80	284 778.14	382 994.94	3 643 893.82
	10	90	10%	2.50%	91 097.35	291 897.60	382 994.94	3 351 996.23
	11	90	10%	2.50%	83 799.91	299 195.04	382 994.94	3 052 801.19
	12	90	10%	2.50%	76 320.03	306 674.91	382 994.94	2 746 126.28
	13	90	10%	2.50%	68 653.16	314 341.79	382 994.94	2 431 784.49
	14	90	10%	2.50%	60 794.61	322 200.33	382 994.94	2 109 584.16
	15	90	10%	2.50%	52 739.60	330 255.34	382 994.94	1 779 328.82
	16	90	10%	2.50%	44 483.22	338 511.72	382 994.94	1 440 817.10
	17	90	10%	2.50%	36 020.43	346 974.52	382 994.94	1 093 842.58
	18	90	10%	2.50%	27 346.06	355 648.88	382 994.94	738 193.70
	19	90	10%	2.50%	18 454.84	364 540.10	382 994.94	373 653.60
	20	90	10%	2.50%	9 341.34	373 653.60	382 994.94	0.00
	<i>Сумите са посочени в евро.</i>							
<i>правила по които се определят правоимащите лица по главничното плащане</i>	Право да получат главнични плащания имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено/главнично плащане.							
<i>описание на правата, които имат притежателите на облигациите, описание на изключенията при упражняване на тези права и описание на реда за упражняване на тези права</i>	<p>Облигационерите по настоящата емисия, като страни по договора за облигационен заем, се явяват кредитори на Емитента, в което си качество имат два вида права: индивидуални и колективни.</p> <p>Правата, предоставяни от настоящата емисия облигации, нямат ограничения и не могат да бъдат ограничени от права, предоставяни от друг клас ценни книжа или от разпоредбите на договор или друг документ.</p> <p><u>Информация за индивидуалните и колективните права на облигационерите:</u></p> <p>Индивидуални права на облигационерите:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на вземане върху главница: Право да получат плащане по главница имат притежателите на облигации, които са вписани като такива в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 3 (три) работни дни преди датата на дължимото главнично плащане. Агент по плащанията на главницата е „Централен депозитар“ АД. ➤ Право на вземане за лихва: Право да получат лихвени плащания имат притежателите на облигации, които са вписани като такива в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 3 (три) работни дни преди датата на съответно лихвено плащане. Агент по плащанията на лихвите е „Централен депозитар“ АД. ➤ Право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите: Всяка облигация дава възможност за участие и право на 1 (един) глас в Общото събрание на облигационерите. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като облигационери, 5 (пет) дни преди датата на Общото събрание на 							

	<p>облигационерите.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право да се поиска издаване на заповед за изпълнение: Облигационерите имат право да поискат издаване на заповед за изпълнение за дължимите им суми на основание чл. 417, т. 10 от Гражданския процесуален кодекс въз основа на притежаваните от тях облигации. ➤ Право на удовлетворяване при ликвидация или несъстоятелност: Облигационерите имат предимствено право на удовлетворяване при ликвидация или несъстоятелност на дружеството преди удовлетворяване вземанията на акционерите. <p>Колективни права на облигационерите:</p> <p>Колективните права се упражняват чрез Общото събрание на облигационерите.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Право на съвещателен глас: Общото събрание на акционерите е длъжно да разгледа решенията (становището) на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации относно предложенията за изменение на предмета на дейност, вида или преобразуване на дружеството, съответно за издаване на нова емисия привилегирвани облигации /чл. 214, ал. 6 във връзка с ал. 3 на същата разпоредба от Търговския закон/. Положителното становище на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации относно предложение за издаване на нова емисия привилегирвани облигации е задължителна предпоставка за вземане на съответно решение от компетентния орган на Емитента. ➤ Право на решаващ глас: Нищожно е всяко решение на дружеството за издаване на нови облигации с привилегирован режим на изплащане, без да е налице съгласието на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии облигации, т.е конкретно в този случай решението, съответно становището на Общото събрание на облигационерите, има задължителен обвързващ характер /чл. 207, т. 2 от Търговския закон/. ➤ Права на представителите на облигационерите: Когато се вземат решения, засягащи изпълнението на задълженията по облигационния заем, общото събрание на акционерите е задължено да изслушва становището на представителите на облигационерите съгласно разпоредбата на чл. 212, ал. 2 от Търговския закон. <p>За настоящия облигационен заем функцията на представител на облигационерите се изпълнява от избраната банка-довереник – „Тексим Банк“ АД.</p>
<p>условията за обратно изкупуване</p>	<p>Емитентът има право, по своя преценка, да упражни кол опция (call option) на датата на всяко лихвено плащане, която се изразява в правото да погаси предсрочно цялата главница, или част от главницата, но не по-малко от 500 000 (петстотин хиляди) евро или кратни на 500 000 (петстотин хиляди) евро. Опцията може да бъде упражнявана при следните условия:</p> <p>1. Емитентът се задължава да уведоми всеки облигационер за намерението си да упражни опцията поне 30 дни предварително, като му предостави и данни за размера на номинала, който смята да погаси предварително; уведомлението се публикува на интернет страницата на Емитента (https://elg.bg/), на медията, която е избрана за оповестяване (https://www.x3news.com/) и на интернет страницата на Българската фондова борса (https://www.bse-sofia.bg/bg/);</p>

	<p>2. В случай на частично предсрочно погасяване на облигационната емисия, погасяването се извършва пропорционално по всяка издадена облигация;</p> <p>3. Цена на обратно изкупения размер на главницата – 100 % от номиналната стойност на облигацията.</p>
<p><i>подробно описание на допълнителни гаранции или застраховката</i></p>	<p>По Емисията няма допълнителни гаранции или застраховка</p>
<p><i>подробно описание на обезпечението, включително изготвено заключение за оценка от лицензиран оценител</i></p>	<p>За обезпечение на погасяването на всички вземания на облигационерите по облигационния заем и за покриване на риска от неплащане от страна на Дружеството в полза на всеки облигационер, дъщерните дружества на Емитента ще учредят в полза на Довереника на облигационерите, чрез надлежно вписване в ЦРОЗ:</p> <p>1) Първи по ред особен залог по реда на Закона за особените залози (ЗОЗ) в полза на довереника на облигационерите върху съвкупност от всички настоящи и бъдещи вземания на „И Ел Джи Финанс“ ЕАД с ЕИК 204695366, „Амиго Финанс“ ЕООД, с ЕИК 204009205 и „EUROLEASE AUTO“ DOOEL Скопие, с регистрационен номер EMBS 6375260 произтичащи от договори за финансов лизинг, сключени със средства от Облигационния заем, между посочените дъщерни дружества на Емитента по т. 13 и крайни клиенти лизингополучатели.</p> <p>2) Първи по ред особен залог по реда на Закона за особените залози (ЗОЗ) в полза на довереника на облигационерите върху отдадените при условията на финансов лизинг активи от „И Ел Джи Финанс“ ЕАД с ЕИК 204695366, „Амиго Финанс“ ЕООД, с ЕИК 204009205 и „EUROLEASE AUTO“ DOOEL Скопие, с регистрационен номер EMBS 6375260, сключени със средства от Облигационния заем, между посочените дъщерни дружества на Емитента и крайни клиенти лизингополучатели.</p> <p>Размерът на обезпеченията по т. 1 следва във всеки един момент от срока на действие на облигационния заем да бъде не по-малък от 110% от стойността на усвоената част от главницата по облигационния заем. Размерът на обезпеченията по т. 2 следва във всеки един момент от срока на действие на облигационния заем да бъде не по-малък от 120% от стойността на усвоената част от главницата по облигационния заем. За целите на изчислението и спазване на изискването по предходните изречения, неусвоената част от главницата по заема, във всеки един момент представлява обща парична сума, налична по открити отделни сметки на всяко от дъщерните дружества „И Ел Джи Финанс“ ЕАД с ЕИК 204695366, „Амиго Финанс“ ЕООД, с ЕИК 204009205 и „EUROLEASE AUTO“ DOOEL Скопие, с регистрационен номер EMBS 6375260, по т. 3 по-долу, към съответния момент. Емитентът има право да заличава залога върху вече заложен и да учредява залог върху нови вземания и автомобили. ,</p> <p>3) Първи по ред особен залог по реда на Закона за особените залози (ЗОЗ), върху всички настоящи и бъдещи вземания по разплащателни сметки на дъщерните дружества „И Ел Джи Финанс“ ЕАД с ЕИК 204695366, „Амиго Финанс“ ЕООД, с ЕИК 204009205 и „EUROLEASE AUTO“ DOOEL Скопие, с рег.№ EMBS 6375260, по които ще се съхраняват свободните парични средства, набрани от емисията и предоставени на дъщерните дружества и по които ще постъпват средства (лизингови вноски) от лизинговите договори с лизингодател „И Ел Джи Финанс“ ЕАД/„Амиго Финанс“ ЕООД/„EUROLEASE AUTO“ DOOEL, финансирани със средства от Емисията облигации;</p>

<p><i>подробна информация относно стойността на задълженията на емитента, актуални към тримесечието, предхождащо предлагането на облигациите</i></p>	<p>Към 31.05.2024г. дружеството има следните задължения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банкови заеми – в края на м. май 2024 г. са в размер на 53 007 хил. лв.; - Задълженията към други финансови институции са в размер на 7 880 хил. лв.; - Задълженията на Дружеството по издадени дългови инструменти са в размер на 10 194 хил. лв.
<p><i>описание на максималното ниво на дълг, допустимо за емитента до окончателното погасяване на облигациите</i></p>	<p>Емитентът, поема задължение за поддържане на следните финансови показатели до пълното изплащане на облигационната емисия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Коефициент „Пасиви/ Активи” – максимално консолидирано съотношение за срока на облигационния заем – 0.90; - Коефициент на покритие на разходите за лихви – изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем - 105 %.
<p><i>обща информация за рейтинга на емитента или на неговите облигации, и името на рейтинговата агенция в случай, че такъв е присвоен</i></p>	<p>Емитентът няма присвоен кредитен рейтинг към датата на Документа за допускане.</p>
<p><i>реда и сроковете за провеждане на общо събрание на притежателите на облигации</i></p>	<p>Общото събрание на Облигационерите се свиква от Довереника на облигационерите чрез покана, обявена в Търговския регистър най-малко 15 дни преди събранието. Общото събрание се свиква и по искане на Облигационерите, които представят най-малко 1/10 (една десета) от съответната Емисия облигации, или на ликвидаторите на Дружеството, ако е открита процедура по ликвидация.</p> <p>Довереникът на облигационерите е длъжен да свика Общото събрание на облигационерите при уведомяване от Съвета на директорите на Емитента за: 1. предложение за изменение на предмета на дейност, вида или преобразуване на дружеството; 2. предложение за издаване на нова емисия привилегирани облигации; 3. предложение за промяна в условията на емисията;</p> <p>За Общото събрание на облигационерите се прилагат съответно правилата за Общото събрание на акционерите и Глава пета, Раздел първи от Част III от правилата на пазар ВЕАМ. Всяка емисия облигации образува отделно общо събрание.</p> <p>Правото на глас в Общото събрание на облигационерите се упражнява от лицата, вписани в централния регистър на ценни книжа като облигационери 5 (пет) дни преди датата на Общото събрание на облигационерите.</p> <p>Общото събрание на облигационерите може да взема решения, ако на него е представена поне половината от размера на Облигационната емисия, освен когато се касае за решение за прекратяване на регистрацията на емисията на пазар „Veam”, изрично посочено в разпоредбата на чл. 18а, ал. 2 от Устава на „И Ел Джи“ АД. При липса на кворум се прилага съответно разпоредбата на чл. 227, ал. 3 от ТЗ. При определяне на кворума не се вземат предвид обратно изкупените облигации от дружеството, издало емисията облигации.</p> <p>Решението на Общото събрание на облигационерите се приема с мнозинство от представените облигации, освен ако в Устава на Емитента, Правилата на пазар за растеж на МСП „Veam” или в настоящия документ за допускане на Емисията</p>

	<p>не е предвидено друго по-голямо мнозинство. При определяне на мнозинството за вземане на решения от общото събрание на облигационерите не се вземат предвид обратно изкупените облигации от дружеството, издало емисията облигации.</p> <p>Общото събрание на акционерите може да вземе решение за прекратяване на регистрацията на пазар “BEAM”, единствено след решение на Общото събрание на облигационерите, прието с квалифицирано мнозинство от 90 (деветдесет) на сто от общия брой на всички издадени облигации.</p> <p>Съгласно чл. 18а, ал. 4 до от Устава на Емитента, за определени решения на ОСО е предвидено квалифицирано мнозинство от 90 (деветдесет) на сто от общия брой на представените на Общото събрание облигационери, а именно:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Решения за промени в условията, при които са издадени облигациите, вкл. промени в конкретните параметри на емисията облигации; 2. Решения за изменения на чл. 18а от Устава, касаещ решения относно облигационна емисия, емитирана на пазар за растеж на МСП „Beam”.
<i>описание на задълженията на емитента, произтичащи от емисията</i>	Задълженията на Емитента, извън тези за заплащане на лихви и главница, са описани в цялост в настоящия документ.
<i>при конвертируеми облигации, информация, относно броя и процента на гласовете в общото събрание на емитента, на притежателите на облигации, в случай, че всички облигации бъдат конвертирани</i>	Неприложимо
<i>параметри на предлагането при облигации, издавани в програма</i>	Неприложимо
<i>срока на погасяване на вземанията по лихви и главница</i>	Облигационният заем е със срок на погасяване 5 години (60 месеца), считано от датата на издаване на емисията с една година гратисен период.

3. Друга информация, по преценка на емитента.

<p>Облигационният заем става предсрочно изискуем при настъпване на следните случаи на неизпълнение:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) Емитентът не изпълни което и да било свое задължение за лихвено и главнично плащане и това неизпълнение (пълно или частично) продължи повече от 30 (тридесет) дни от датата на падежа на съответното плащане. След изтичане на посочения срок облигационният заем става предсрочно изискуем в пълен размер. До окончателното изплащане на всички задължения по облигационния заем, Емитентът дължи на облигационерите и законната лихва за забава, която започва да се начислява от деня следващ изтичането на 30-дневния период посочен по-горе. б) За Емитента е открито производство по прекратяване чрез ликвидация (с изключение на случаите на прекратяване поради вливане, сливане или друга форма на преобразуване); в) Срещу Емитента е открито производство по несъстоятелност;
--

d) учредените от дъщерните дружества на Емитента обезпечения не отговарят на изискванията и/или техният размер не е достатъчен, за да осигури минималното покритие по Емисията.

Довереникът в своя доклад при прегледа на обезпечението изисква от Емитента да осигури надлежно по вид и размер обезпечение. В случай, че Емитентът не успее да учреди изискваното обезпечение, най-късно в срок от 30 дни от получаване на доклада на Довереника, то Довереникът уведомява незабавно Облигационерите и с тяхно съгласие предприема стъпки за обявяването на Емисията за предсрочно изискуема.

Промени в условията и конкретните параметри на облигационния заем.

Промени са допустими по отношение на следните параметри на емисията:

1. Окончателният падеж на емисията може да бъде отлаган, но в рамките на не повече от 5 години (60 месеца), считано от датата на падежа при първоначалното издаване на облигациите (като бъде отсрочено/ разсрочено изплащането на главницата по заема в този срок);

2. Възможна е промяна на лихвения процент и/или периодичността и условията на лихвените плащания;

3. Възможно е по искане на Довереника на облигационерите да бъде взето решение за промяна на обезпечението и/или учредяване на допълнително обезпечение на вземанията на облигационерите по сключения облигационен заем, в случай, че обезпечението към даден момент падне под 100% от общата сума на остатъчната главница и дължимите към облигационерите лихви за периода до падежа на настоящата емисия;

4. Могат да бъдат променяни целите на облигационния заем.

Промени в условията и конкретните параметри на облигационния заем са допустими при настъпване (след сключване на облигационния заем) на някое от следните ситуации, при която може да се направи обоснован извод, че промяната ще е в интерес както на „И ЕЛ ДЖИ“ АД така и на облигационерите, а именно:

1. Възникване или задълбочаване на икономическа или финансова криза, която засяга неблагоприятно всички стопанските субекти в страната и чужбина, опериращи в секторите и регионите, в който Емитента извършва своята стопанска дейност;

2. Настъпване на съществена промяна в паричните потоци или в друг финансов показател на Емитента.

3. Сериозни краткосрочни ликвидни затруднения на Емитента.

Посочените предпоставки не ограничават или изключват инициране на промени в условията по емисията при наличие на други такива, формуирани от поне 10 % от всички облигационери или Съвета на директорите Дружеството.

За предпоставки за извършване на промени в условията на облигационния заем могат да бъдат счестени факти и/или обстоятелства, които са от естество да доведат до съществени затруднения на Емитента да обслужва задълженията си по облигационния заем и/или водят до съществена промяна в икономическата среда, в която Емитентът упражнява дейността си.

Промени в условията, при които са издадени облигациите, включително в конкретните параметри на емисията облигации може да се извършват не по-късно от два месеца преди падежа на облигационната емисия и само за незапочнал лихвен период.

Емитентът не може едностранно да извърши промени в параметрите на облигационната емисия, тъй като разпоредбата на чл. 207, т. 1 от Търговския закон предвижда изрично, че всяко решение на дружеството за промяна в условията, при които са записани и издадени облигации, е нищожно.

Промени в параметрите на облигационния заем могат да се извършват само от Общото събрание на облигационерите с решение, прието с квалифицирано мнозинство от 90 (деветдесет) на сто от представените на общото събрание облигационери.

В срок от 5 работни дни от вземане на решението за промяна в условията и конкретните параметри на облигационния заем, Емитентът ще изготви и оповести информационен документ, който включва актуалната информация относно всички параметри на облигационната емисия. В срока по предходното изречение информационният документ се разкрива публично, съгласно изискванията на действащото законодателство.

Началната дата и крайната дата на записване на облигациите.

Предлагането на облигациите ще се извърши на Пазара за растеж на малки и средни предприятия,

организиран от „Българска фондова борса“ АД, като многостранна система за търговия (пазар ВЕАМ) чрез аукцион за първично предлагане съгласно Част III от „Правилата на пазара за растеж на МСП ВЕАМ (пазар ВЕАМ). Предлагането ще продължи един работен ден, в рамките на който се провежда аукциона за първично публично предлагане на облигациите. Не се допуска записване на облигации извън рамките на аукциона за първично публично предлагане на облигациите.

Точната дата на аукциона за първично публично предлагане на облигациите, ще бъде оповестена от Българската фондова борса.

Удължаване срока на записване.

Не се предвижда удължаване на срока за записване на облигациите.

Място и ред за записване на облигациите.

Инвеститорите, които желаят да запишат облигации могат да подадат нареждане (поръчка) за записване на облигации най-късно до края на call фазата на аукциона за първично публично предлагане.

Записването на облигации се извършва чрез подаване на нареждане до упълномощения инвестиционен посредник "ЕВРО-ФИНАНС" АД или до друг инвестиционен посредник - член на „БФБ“ АД.

Условия за записване на облигациите.

Предлагането ще се извърши на Пазара за растеж на малки и средни предприятия, организиран от „Българска фондова борса“ АД, като многостранна система за търговия (пазар ВЕАМ) чрез аукцион за първично предлагане съгласно Част IV „Правила за търговия“ на пазар за растеж на МСП ВЕАМ (пазар ВЕАМ). Изпълнението на нарежданията се извършва по правилата на аукциона за първично публично предлагане (Хетра Т7 IPO Аукцион за Българска фондова борса) на пазара за растеж на МСП ВЕАМ (пазар ВЕАМ) на БФБ АД.

Довереник (представител) на облигационерите.

Във връзка с публичното предлагане на облигациите, Емитентът ще сключи договор с довереник на облигационерите в съответствие с изискванията, предвидени в глава шеста, Раздел V от ЗППЦК.

Съветът на директорите избира за Довереник на облигационерите по шеста по ред емисия корпоративни облигации на Дружеството – „ТЕКСИМ БАНК“ АД, с ЕИК: 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1303, р-н Възраждане, бул. Годор Александров № 117.

Емитентът ще сключи договор и избрания Довереник – ТЕКСИМ БАНК" АД, ЕИК 040534040 най-късно в 7-дневен срок от провеждане на първото общо събрание на облигационерите, което не може да е по-късно от 30 дни от обявяване в Търговския регистър на съобщението за сключения облигационен заем съгласно чл. 206, ал. 6 от ТЗ.

Набирателна сметка.

Определя се банката, в която ще бъде открита набирателната сметка по подписката да е Банка: „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД, ЕИК 000694749, Банков код: BPBIBGSF.

Набраните парични средства по специалната сметка не могат да се използват преди обявяването на съобщение за сключен облигационен заем в ТРРЮЛНЦ, по реда на чал. 206, ал. 6 от Търговския закон. Набирателната сметка ще бъде посочена в съобщението за публичното предлагане.

Начин на заплащане на емисионната стойност.

Облигациите се предлагат за записване по емисионна стойност само срещу парични вноски.

Заплащането на пълната емисионна стойност на записаните облигации следва да се извърши от инвеститорите едновременно с подаването на нареждането за записване на облигациите до съответния инвестиционен посредник.

Инвестиционните посредници, чрез които са записани облигации от емисията заплащат облигациите, записани за техни клиенти и/или за собствена сметка, при условията на „доставка срещу плащане“ и съгласно правилата на „Централен депозитар“ АД. В деня на сетълмент на сключените сделки, „Централен депозитар“ АД ще задължи банковите сметки на инвестиционните посредници, чрез които са подадени класираните нареждания за записване с дължимите от всеки инвестиционен посредник суми, срещу записаните от него и/или негови клиенти облигации и ще завери със същите суми специално откритата за целта набирателна сметка.

Неизпълнение на предвидените в настоящото решение условия за сключване на облигационен заем.

Ако в рамките на предлагането не са записани и заплатени облигации с обща номинална стойност най-малко в размер на 4 000 000 EUR (четири милиона) евро подписката ще се счита за неуспешна. Набраните суми се връщат на лицата, записали облигации, заедно с начислените от банката лихви, ако са налице такива. 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 облигации, в която обявява условията, срока и реда за връщане на набраните суми.

Обявяване на облигационния заем за сключен.

В случай че до изтичането на крайния срок на подписката бъдат записани и заплатени облигации с обща номинална стойност, не по-малка от 4 000 000 EUR (четири милиона) евро, Предлагането ще се счита за успешно и Емитентът ще предприеме съответните действия по обявяване на сключения облигационен заем в ТРРЮЛНЦ и регистрация на емисията облигации в „Централен депозитар“ АД.

Последващи емисии.

Емитентът може да издава последващи облигационни емисии от същия клас, в случай, че това няма да доведе до нарушаване на горепосочените финансови коефициенти.

Емитентът няма право да издава нови емисии привилегировани облигации без съгласието на Общото събрание на облигационерите от настоящата емисия.

VI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

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

1. наименование на емитента	„И ЕЛ ДЖИ“ АД
държава по произход	Република България
седалище	Гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43
адрес на управление	Гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43
ЕИК или еквивалентен номер от търговски регистър	202304242
2. дата на учредяване на емитента	29.10.2012г. – Дата на учредителното събрание 06.11.2012г. – вписване в Търговския регистър към АВ ⁹
срок, за който е учреден, освен ако е учреден за неопределен срок	Емитентът е учреден за неопределен срок.
3. данни за кореспонденция с емитента	070091170
телефон за контакти	070091170
факс	Няма
e-mail	info@elg.bg
интернет страница	https://elg.bg/
4. размер на капитала	6 827 200 лева

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.

Няма предстоящи промени в капитала, включително няма текуща процедура по увеличения на капитала към момента на изготвяне на Документа за допускане.

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

Съгласно чл. 20, ал. 1 от Устава на „И ЕЛ ДЖИ“ АД за първите 5 (пет) години от регистриране на настоящия устав, приет с решение на Общото събрание на акционерите на 16 януари 2020г., Съветът на директорите може да взема решения за увеличаването на капитала на дружеството до 20 000 000 (двадесет милиона) лева. Решението се взема с мнозинство 2/3 от всички членове на Съвета на директорите.

Към датата на изготвяне на настоящия документ за допускане няма взето решение на Съвета на директорите на основание чл. 20, ал. 1 от Устава за увеличение на капитала.

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

За акционери ЮЛ: ЕИК, Наименование, брой акции:

1. „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 206930208, със седалище и адрес на управление в гр. София, район „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ № 43, притежаващо 134 536 броя налични, поименни, с право на глас акции от капитала на Емитента, които представляват 67 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД

2. „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 175248523, със седалище и адрес на управление в гр. София, район „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ № 43, притежаващо 54 130 броя налични, поименни, с право на глас акции от капитала на Емитента, които представляват 26,96 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД

За акционери ФЛ: Име, Фамилия, брой акции:

Емитента няма акционери ФЛ.

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:

„И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД, със седалище и адрес на управление в гр. София, район „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ № 43, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 206930208

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

„И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД – дружеството-майка притежава 134 536 броя налични, поименни, с право на глас акции от капитала на обща стойност 4 574 224 лева, които представляват 67 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД

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:

Дъщерни дружества на Емитента „И ЕЛ ДЖИ“ АД:

1. „АМИГО ФИНАНС“ ЕООД, със седалище и адрес на управление в гр. Белградчик, п.к. 3900, ул. „Алеко Константинов“ № 5, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 204009205 – еднолична собственост на „И ЕЛ ДЖИ“ АД;

2. „СОФИЯ МОТОРС“ ЕООД, със седалище и адрес на управление в гр. София, район „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ № 43, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 175104206 - еднолична собственост на „И ЕЛ ДЖИ“ АД;

3. „КАЗАМ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, със седалище и адрес на управление в гр. Белградчик, п.к. 3900, ул. „Алеко Константинов“ № 5, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК:

200288848 - еднолична собственост на „И ЕЛ ДЖИ“ АД;
 4. „И ЕЛ ДЖИ ФИНАНС“ ЕАД, със седалище и адрес на управление в гр. Белаградчик, п.к. 3900, ул. „Алеко Константинов“ № 5, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 204695366 - еднолична собственост на „И ЕЛ ДЖИ“ АД;
 5. EUROLEASE AUTO DOOEL Скопие, с регистрационен номер EMBS 6375260, данъчен номер EDB 4030008035637, чийто основен адрес е бул.8-ми Септември № 19 А Скопие, пощенски номер 1000 Скопие, Република Северна Македония, представлявано от Мария Таушанова, в качеството ѝ на управител - еднолична собственост на „И ЕЛ ДЖИ“ АД;

9. *Описание на основните дейности, представени по сегменти.*

„И Ел Джи“ АД е дружество, учредено и вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията през 2012г. Предметът му на дейност е следният: Консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

„И Ел Джи“ АД е холдингово дружество по своята същност и като такава притежава инвестиции в дъщерни предприятия, като основната му дейност е свързана с подпомагане дейностите на дъщерните ѝ компании, чрез:

А. предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност;

В. оказване на съдействие на компаниите при намиране на конкурентни финансови ресурси за извършване на стопанската им дейност.

„И Ел Джи“ АД се наложи като модерен автомобилен оператор в България, който обединява в структурата си продажба, финансиране и отдаване под наем основно на употребявани автомобили. Компанията оперира на българския и македонския пазар.

Компанията има фокус и към развитието на иновативни бизнес модели с висока добавена стойност в бъдеще като революционните за България car-as-a-service модел и пълното дигитализиране на търговията с леки автомобили.

<i>Описание на дейността</i>	<i>Приблизителен % от приходите</i>	<i>Приблизителен % от разходите</i>
Финансов лизинг	59,17%	57,25%
Оперативен лизинг и Рент-а-кар	33,15%	32,90%
Други	7,69%	9,84%

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.*

Към 31.12.2023 дружеството има участие в следните инвестиции:

ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И ЧУЖБИНА						
В страната:	31.12.2022					31.12.2023

Образец на документ за допускане до първично предлагане на облигации версия 2023.11.20

	Размер на инвестицията	Увеличение	Намаление (продажба)	Обезценка	% на собственост	Размер на инвестицията
Казам България ЕАД	750	-	-	-	100%	750
София Моторс ЕООД	1,000	-	-	-	100%	1,000
И Ел Джи Финанс ЕАД (Финасити ЕАД до 17.11.2023 г.)	2,700	2,665	-	-	100%	5,365
Амиго Финанс ЕООД	143	-	-	-	100%	143
В чужбина:						
Евролийз Ауто ИФН С.А., Румъния	-	-	-	-	77,98%	-
Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие, Македония	1,434	-	-	-	100%	1,434

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

Събраните средства ще бъдат използвани за следните цели:

До 3 млн. евро – предоставяне на лизинги (дъщерно дружество „И Ел Джи Финанс“ ЕАД, с ЕИК 204695366 – Uplease - Лизингово финансиране на автомобили на възраст до 10 години за България);

До 2 млн. евро – предоставяне на лизинги (дъщерно дружество „Амиго Финанс“ ЕООД, с ЕИК 204009205 – Amigo Finance - Лизингово финансиране на употребявани автомобили, насочено към банкови и небанкови клиенти);

До 750 000 евро – предоставяне на лизинги (дъщерно дружество „EUROLEASE AUTO“ ДООЕЛ Скопие, с регистрационен номер EMBS 6375260 – ЕЛА МК - Финансов и оперативен лизинг на автомобили в Северна Македония)

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.

Към 31.12.2023 дружеството се финансира от следните източници:

Банкови заеми: 48 763 хил. лв., със следната срочност:

Краткосрочни: 18 243 хил. лв.

Дългосрочни: 30 280 хил. лв.

Облигационни заеми: 11 685 хил. лв., със следната срочност:

Краткосрочни: 1 089 хил. лв.

Дългосрочни: 10 596 хил. лв.

Лизингови и други задължения: 8 943 хил. лв., със следния матуритет:

Краткосрочни: 3 290 хил. лв.

Дългосрочни: 5 653 хил. лв.

В допълнение, като основен източник на финансиране на дружеството може да бъде посочен собствения капитал, включително и чрез реинвестиране на реализираните си печалби.

Финансовите нужди на емитента се покриват от гореспоменатите източници, като при необходимост съотношенията между тях и абсолютните им стойности се променят.

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.

Към 31.12.2023 емитентът има коефициент на обща ликвидност от 1,17, а към 31.12.2022 – 1,31. Дружеството следи ежеседмично своята ликвидност, както и тази на дъщерните си дружества. Провеждат се тестове за извънредни ситуации с различни сценарии, покриващи нормални и неблагоприятни пазарни условия. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането ѝ се одобряват от Ръководството на Групата.

С оглед на гореспоменатото, емитентът счита, че оборотният му капитал е достатъчен за функционирането му в рамките на следващите дванадесет месеца.

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.

'000 лв.	2019	2020	2021	2022	2023	Q1 2024
Приходи от лихви и такси	7,449	6,411	7,008	8,733	8,851	2,599
Приходи и разходи от такси и комисиони, нетно	943	896	985	1,456	1,727	536
Приходи от продажби и наеми	10,654	9,265	10,207	5,336	6,343	1,662
Административни разходи	-15,473	-13,351	-14,870	13,484	13,095	-3,399
Нетна Печалба	216	-544	2,132	2,624	6,441	615
Общо Активи	124,717	119,273	126,531	88,824	86,059	88,308
Собствен Капитал	12,407	11,687	13,841	16,368	11,341	11,956

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

Дружеството има 17 135 хил. лв. дълготрайни материални активи, по-голяма част от които са транспортни средства.
Поради естеството на бизнеса си, емитентът предвижда да инвестира и занапред в дълготрайни материални и нематериални активи.

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.

На Емитента не са известни съществени промени в икономическото, имущественото и финансовото състояние на Емитента след съставянето на годишния финансов отчет на Дружеството за 2023 г.

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

Издадените до момента облигационни емисии на „И Ел Джи“ АД са допуснати за търговия на следните места:

1. Емисия с ISIN код BG2100001150 – падеж 03.02.2020г. – не е допусната до търговия на регулиран пазар;
2. Емисия с ISIN код BG2100004188 – падеж 09.03.2022г. – не е допусната до търговия на регулиран пазар;
3. Емисия с ISIN код BG2100012173 – падеж 06.07.2023г., борсов код E8DB – допусната до търговия на регулиран пазар на БФБ (Основен пазар BSE), Сегмент за облигации;
4. Емисия с ISIN код BG2100001200 – падеж 05.02.2025г., борсов код E8DC – допусната до търговия на регулиран пазар на БФБ (Основен пазар BSE), Сегмент за облигации;
5. Емисия с ISIN код BG2100041230 – падеж 13.12.2027г. – не е допусната до търговия на регулиран пазар.

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 за последните три години, както следва:

05.06.2024 – 11 служители

05.06.2023 – 9 служители

05.06.2022 – 6 служители

организационна структура и органиграма

„И Ел Джи“ АД организира работата си в следната система на управление и контрол:

**Изпълнителни
директори**

Ивайло Петков

Асен Асенов

Финансов отдел

Първолета Иванова
(Финансов директор/
Сертифициран
финансов
анализатор)

Светла Хаджиева
(Главен счетоводител)

Яна Маджарска
(Финансов контролър)

Митьо Георгиев
(Финансов анализатор)

**Отдел „Бизнес
развитие“**

Диана Попова
(Маркетинг
мениджър)

Михаил Кръстев
(Продуктов
мениджър)

**Юридически
отдел**

Ренета Пелтекова
(Юриконсулт)

**Отдел „Човешки
ресурси“**

Натали Желязкова
(Мениджър
„Човешки ресурси“)

описание на човешките ресурси, предназначени за стопанската му дейност

В своята дейност Дружеството разчита на служители със следната експертиза:

- Финанси;
- Счетоводство и контрол;
- Финансов анализ и риск;
- Мениджмънт;
- Маркетинг и продажби;
- Юридическо образование;
- Специалист „Човешки ресурси“.

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

Дружеството не използва подизпълнители.

Част от дейностите се извършват от дъщерните дружества на „И Ел Джи“ АД например предлагане на услугите на компанията през агентската мрежа за извършване на продажби.

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

Неприложимо

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

име, фамилия на лицето	АСЕН АСЕНОВ
функции в емитента и дата на изтичане на мандата	Председател и Изпълнителен член на Съвета на директорите Дата на изтичане на мандата: 15.01.2029г.
кратка професионална автобиография	Г-н Асенов притежава диплома за висше образование от Университета по икономика във Виена по специалност „Международен бизнес и международни счетоводни стандарти“. Професионалният опит на г-н Асенов включва длъжност „Главен счетоводител“ на една от най-големите холдингови структури в България – „Еврохолд България“ АД. Той притежава многогодишен управленски опит в инициране и развиване на цялостни бизнес проекти в страната и чужбина, както и богат опит в стратегическо управление на бизнеси в автомобилната индустрия и пласирането на автомобили, както и опит в създаване, развиване и управление на успешни мениджърски екипи.
информация за дейности извън дружеството, когато имат отношение към дейността на емитента	Няма такива
информация за всички дружества, в които в рамките на последните 3 (три) години лицето е било член на управителен или контролен орган	Активни участия на лицето: <ul style="list-style-type: none"> ➤ „Изгрев Кепитъл“ ЕООД, ЕИК: 202857360 – Управител и ЕСК ➤ „София Моторс“ ЕООД, ЕИК: 175104206 - Управител ➤ „Казам България“ ЕАД, ЕИК: 200288848 – Изпълнителен директор ➤ „Евролийз Ауто ИФН“ АД, Румъния, Букурещ, J23/1405/2012 ➤ „И Ел Джи Кепитъл“ АД, ЕИК: 206930208 – Изпълнителен директор ➤ „Форест парк 4“ ООД, ЕИК: 206260747 – Съдружник и управител ➤ „Рентроникс“ АД, ЕИК: 207320948 - Съдружник ➤ „Адит Тех“ ЕООД, ЕИК: 207791373 - Управител ➤ „Амиго Финанс“ ЕООД, ЕИК: 204009205 - Управител ➤ „Спортен клуб по лека атлетика „Свети Георги“ Сдружение, ЕИК: 205364885 – Член на УС ➤ „Креди Уан“ ООД, ЕИК: 207857574 – Управител Участия към 31.12.2022 г.: <ul style="list-style-type: none"> ➤ „Евролийз груп“ АД, ЕИК: 202304242 – Председател на СД и Изпълнителен директор ➤ „София Моторс“ ЕООД, ЕИК: 175104206 – Управител ➤ „Финасити“ ЕАД, ЕИК: 204695366 – Член на СД ➤ „Изгрев 5“ ЕООД, ЕИК: 202857360 – ЕСК и Управител ➤ „Евролийз – Рент а кар“ ЕООД, ЕИК: 131197842 – Управител

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ „Рентроникс” ООД, ЕИК: 205791570 – Съдружник ➤ „ФОРЕСТ ПАРК 4“ ООД, ЕИК: 206260747 – Съдружник и Управител ➤ „Амиго Финанс“ ЕООД, ЕИК: 204009205 – Управител ➤ „Финасити Кепитъл“ АД, ЕИК: 206930208 – Изпълнителен директор ➤ „Българска федерация по тенис”, сдружение, ЕИК: 000708469 – член на УС ➤ Спортен клуб по лека атлетика „Свети Георги“, ЕИК: 205364885 – член на УС ➤ „Казам България“ ЕАД, ЕИК: 200288848 – Изпълнителен директор <p>Участия към 31.12.2021 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „Еврохолд България” АД, ЕИК: 175187337 – член на УС ➤ „Авто Юнион” АД, ЕИК: 131361786 – член на СД и ИД ➤ „Ауто Италия” ЕАД, ЕИК: 130029037 – член на СД и ИД ➤ „Евротрък” ЕООД, ЕИК: 201614505 – Управител ➤ „Булвария” ЕООД, ЕИК: 813102397 – Управител ➤ „Авто Юнион Сервиз” ЕООД, ЕИК: 121421014 – Управител ➤ „Мотобул” ЕАД, ЕИК: 20491722 – Изпълнителен директор ➤ „Мотобул Експрес” ЕООД, ЕИК: 121095216 – Управител ➤ „Стар Моторс” ЕООД, ЕИК: 130571835 – Управител ➤ „Стар Моторс” ДООЕЛ, Скопие (ЕООД), № 6847030 – член на Надзорен съвет (НС) ➤ „Евролийз Ауто” ЕАД, ЕИК: 131289899 – Председател на СД и представляващ ➤ „Евролийз груп” АД, ЕИК: 202304242 – Председател на СД и Изпълнителен директор ➤ „София Моторс” ЕООД, ЕИК: 175104206 – Управител ➤ „Амиго Лизинг” ЕАД, ЕИК: 204695366 – Член на СД ➤ „Аутоплаза” ЕАД, ЕИК: 200288848 – член на СД ➤ „Бензин” ЕООД, ЕИК: 130335023 – Управител ➤ „Изгрев 5” ЕООД, ЕИК: 202857360 – ЕСК и Управител ➤ „Евролийз – Рент а кар” ЕООД, ЕИК: 131197842 – Управител ➤ „Евролийз Ауто ИФН” АД гр. Букурещ с Рег. № 14232299 – Председател на СД ➤ „Булвария София” ЕАД, ЕИК: 204986699 – член на СД и ИД ➤ „Мотохъб” ООД, ЕИК: 205231116 – Управител ➤ „БЕНЗИН ФИНАНС” ООД, ЕИК: 205373838 – Член на УС ➤ „Рентроникс” ООД, ЕИК: 205791570 – Съдружник ➤ „Българска федерация по тенис”, сдружение, ЕИК: 000708469 – член на УС ➤ Спортен клуб по лека атлетика „Свети Георги“, ЕИК: 205364885 – член на УС ➤ „ФОРЕСТ ПАРК 4“ ООД, ЕИК: 206260747 – Съдружник и Управител ➤ „Мого България” ЕООД, ЕИК: 204009205 - Управител
<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>Г-н Асен Асенов е акционер с 60 000 акции, равняващи се на 60 %, в „И Ел Джи Кепитъл“ АД, ЕИК: 206930208, което от своя страна притежава 67 % в Емитента.</p>
<p><i>информация за всички дружества със значимо участие в емитента,</i></p>	<p>Г-н Асен Асенов е изпълнителен директор на „И Ел Джи Кепитъл“ АД, ЕИК: 206930208, което от своя страна притежава 67 % в</p>

в които лицето е понастоящем член на управителен или контролен орган или акционер	Емитента.
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	Няма такива
информация дали лицето извършва дейност, конкурентна на извършваната от емитента	<p>Лицето участва в търговски дружества, които е възможно да имат сходен предмет на дейност, но по своята същност те не извършват конкурентна дейност на извършваната от Емитента или са негови дъщерни дружества. В своята дейност, лицето ще се ръководи от следните принципи:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Недопускане на конфликт на интереси, пораждащ риск от увреждане на интересите на Емитента, неговите дъщерни дружества и респективно техните клиенти; ➤ Безпристрастност; ➤ Равностойно и справедливо третиране на клиентите; ➤ Лоялност; ➤ Конфиденциалност; ➤ Високи морални принципи. <p>Лицето гарантира, че винаги ще действа в интерес на Емитента, като не следва да се поставя в позиция, при която интересът на „И Ел Джи“ АД да бъде поставен в конфликт със задълженията му към друго дружество, в което взема участие.</p>

име, фамилия на лицето	ИВАЙЛО ПЕТКОВ
функции в емитента и дата на изтичане на мандата	Изпълнителен член на Съвета на директорите Дата на изтичане на мандата: 15.01.2029г.
кратка професионална автобиография	Г-н Петков притежава магистърска степен по специалност „Финанси“ от Университета за национално и световно стопанство. Г-н Петков започва работа в Емитента през юни 2005 на длъжност Счетоводител, като преди това г-н Петков е заемал позиция „Счетоводител“ в икономическата група „Мегатекс“. През май 2006 г-н Петков е избран за Прокурор на Емитента, а от юни 2008 изпълнява функциите на Изпълнителен директор на Дружеството. Ивайло Петков притежава многогодишен мениджърски опит и експертиза в направление „Финанси и управление на риска“, както и богат опит в преговори с бизнес партньори като ръководител на екипи. Той е планирал и организиран дейности по целия бизнес цикъл на лизинговата дейност на Дружеството.
информация за дейности извън дружеството, когато имат отношение към дейността на емитента	Няма такива
информация за всички дружества, в които в рамките на последните 3 (три) години лицето е било член на управителен или контролен	<p>Активни участия на лицето:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „Рънинг Зоун“ ООД, ЕИК: 202846410 – Управител и съдружник; ➤ „Казам България“ ЕАД, ЕИК: 200288848 – Изпълнителен член

<p>орган</p>	<p>на Съвета на директорите;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „И Ел Джи финанс“ ЕАД, ЕИК: 204695366 – Изпълнителен член на Съвета на директорите; ➤ „Рентроникс“ АД, ЕИК: 207320948 – Член на Съвета на директорите; ➤ „Делмока“, ЕИК: 200847008 – член на Съвета на директорите; ➤ „И Ел Джи Кепитъл“ АД, ЕИК: 206930208 – член на Съвета на директорите; ➤ „Геми инвест“ ООД, ЕИК: 207570720 – Управител и Съдружник; ➤ Спортен клуб по лека атлетика "Свети Георги" ЕИК 205364885 – член на Управителния съвет <p>Участия към 31.12.2022г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „Рънинг Зоун“ ООД, ЕИК: 202846410 – Съдружник и управител ➤ „Делмока“ ООД, ЕИК: 200847008 – Съдружник ➤ „Рентроникс“ ООД, ЕИК: 205791570 – Съдружник ➤ „Евролийз Груп“ АД, ЕИК: 202304242 – Изпълнителен член на СД ➤ „Финасити“ ЕАД, ЕИК: 204695366 – Член на СД и Изпълнителен директор ➤ „Финасити Кепитъл“ АД, ЕИК: 206930208 – Член на СД ➤ Спортен клуб по лека атлетика „Свети Георги“, ЕИК: 205364885 – член на УС ➤ „Казам България“ ЕАД, ЕИК: 200288848 – Изпълнителен директор <p>Участия към 31.12.2021 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „Рънинг Зоун“ ООД, ЕИК: 202846410 – Съдружник и управител ➤ „Делмока“ ООД, ЕИК: 200847008 – Съдружник ➤ „Рентроникс“ ООД, ЕИК: 205791570 – Съдружник ➤ „Евролийз Ауто“ ЕАД, ЕИК: 131289899 – Изпълнителен член на СД ➤ „Евролийз Груп“ АД, ЕИК: 202304242 – Изпълнителен член на СД ➤ „Аутоплаза“ ЕАД, ЕИК: 200288848 – Член на СД ➤ „Амиго Лизинг“ ЕАД, ЕИК: 204695366 – Член на СД
<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>Г-н Ивайло Петков е акционер с 40 000 акции, равняващи се на 40 %, в „И Ел Джи Кепитъл“ АД, ЕИК: 206930208, което от своя страна притежава 67 % в Емитента.</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>Г-н Ивайло Петков е член на Съвета на директорите на „И Ел Джи Кепитъл“ АД, ЕИК: 206930208, което от своя страна притежава 67 % в Емитента.</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</p>	<p>Няма такива</p>

<p>било член на управителен или контролен орган</p>	
<p>информация дали лицето извършва дейност, конкурентна на извършваната от емитента</p>	<p>Лицето участва в търговски дружества, които е възможно да имат сходен предмет на дейност, но по своята същност те не извършват конкурентна дейност на извършваната от Емитента или са негови дъщерни дружества. В своята дейност, лицето ще се ръководи от следните принципи:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Недопускане на конфликт на интереси, пораждащ риск от увреждане на интересите на Емитента, неговите дъщерни дружества и респективно техните клиенти; ➤ Безпристрастност; ➤ Равностойно и справедливо третиране на клиентите; ➤ Лоялност; ➤ Конфиденциалност; ➤ Високи морални принципи. <p>Лицето гарантира, че винаги ще действа в интерес на Емитента, като не следва да се поставя в позиция, при която интересът на „И Ел Джи“ АД да бъде поставен в конфликт със задълженията му към друго дружество, в което взема участие.</p>

<p>име, фамилия на лицето</p>	<p>НИКОЛАЙ КИНЕВСКИ</p>
<p>функции в емитента и дата на изтичане на мандата</p>	<p>Заместник-Председател на Съвета на директорите Дата на изтичане на мандата: 15.01.2029г.</p>
<p>кратка професионална автобиография</p>	<p>Николай Киневски притежава магистърска степен по спортен мениджмънт от НСА „Васил Левски” – гр. София. В периода от 2002 до 2008 г. е бил управител на спортна зала „Триадица”, както и дълги години е действал като управител на дружество за транспорт на пътници тип таксиметров превоз, като е извършвал цялостна организация на процесите на компанията. Г-н Киневски притежава дългогодишен мениджърски опит, който прилага в ежедневните дейности на дружеството.</p>
<p>информация за дейности извън дружеството, когато имат отношение към дейността на емитента</p>	<p>Няма такава</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>Активни участия на лицето:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „Евролийз Такси“ ЕООД, ЕИК: 175232145 - Управител ➤ „Астерион България“ ЕАД, ЕИК: 175248523 – Изпълнителен директор ➤ „И Ел Джи“ АД, ЕИК: 202304242 – член на Съвета на директорите ➤ „Булвария“ ЕООД, ЕИК: 813102397 - Управител ➤ „Авто Юнион Сервиз“ ЕООД, ЕИК: 121421014 - Управител ➤ „Ауто Италия“ ЕАД, ЕИК: 130029037 – член на СД ➤ „Авто Юнион“ АД, ЕИК: 131361786 – Изпълнителен директор ➤ „Фаст Пей ХД“ АД, ЕИК: 202200392 – член на СД ➤ „Баскетболен клуб „Свети Георги“ Сдружение, ЕИК: 205364821 - представляващ ➤ Сдружение „Спортен клуб по лека атлетика Свети Георги“ ЕИК: 205364885 - представляващ ➤ „Обединен спортен клуб „Свети Георги“ Сдружение, ЕИК: 205461104 - представляващ ➤ „Многоспортов ученически клуб към частно средно училище "Свети Георги"" Сдружение, ЕИК: 205537554 - Представяващ

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ „Клуб за плувни спортове „Свети Георги“ Сдружение, ЕИК: 205364604 - Представяващ ➤ „Пауър лоджистикс“ ЕАД, ЕИК: 175227641 – Изпълнителен директор <p>Участия към 31.12.2022г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „Евролийз Такси“ ЕООД, ЕИК: 175232145 – Управител ➤ „Астерион България“ АД, ЕИК: 175248523 – Изпълнителен директор ➤ „Бензин Финанс“ ЕАД, ЕИК: 205373838 – Член на Съвета на директорите ➤ „Фаст Пей ХД“ АД, ЕИК: 202200392, Член на Съвета на директорите ➤ „Булвария“ ЕООД, ЕИК: 813102397, Управител ➤ „Авто Юнион сервиз“ ЕООД, ЕИК: 121421014, Управител ➤ „Ауто Италия“ ЕАД , ЕИК: 130029037, Член на Съвета на директорите ➤ „Булвария София“ ЕАД, ЕИК: 204986699 – Изпълнителен директор ➤ „Мотохъб“ ЕООД, ЕИК: 205231116 – Управител ➤ „Авто Юнион“ АД, ЕИК: 131361786 – Изпълнителен директор ➤ „Баскетболен клуб „Свети Георги“ Сдружение, ЕИК: 205364821 – Член на УС ➤ Сдружение „Спортен клуб по лека атлетика Свети Георги“, ЕИК 205364885 – Член на УС ➤ „Обединен спортен клуб „Свети Георги“ Сдружение, ЕИК: 205461104 – Член на УС ➤ Многоспортов ученически клуб към частно средно училище „Свети Георги“ Сдружение, ЕИК: 205537554 – Член на УС ➤ „Клуб за плувни спортове „Свети Георги“ Сдружение, ЕИК: 205364604 – Член на УС ➤ „Пауър Лоджистикс“ ЕАД , ЕИК: 175227641 – Изпълнителен директор ➤ „Казам България“ ЕАД, ЕИК: 200288848 – Член на СД
<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>Няма такива</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>Г-н Киневски е изпълнителен директор на „Астерион България“ ЕАД, което притежава 26,96 % от капитала на Емитента.</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>Няма такива</p>
<p><i>информация дали лицето извършва дейност, конкурентна на извършваната от емитента</i></p>	<p>Лицето участва в търговски дружества, които е възможно да имат сходен предмет на дейност, но по своята същност те не извършват конкурентна дейност на извършваната от Емитента или са негови</p>

дъщерни дружества. В своята дейност, лицето ще се ръководи от следните принципи:

- Недопускане на конфликт на интереси, пораждащ риск от увреждане на интересите на Емитента, неговите дъщерни дружества и респективно техните клиенти;
- Безпристрастност;
- Равностойно и справедливо третиране на клиентите;
- Лоялност;
- Конфиденциалност;
- Високи морални принципи.

Лицето гарантира, че винаги ще действа в интерес на Емитента, като не следва да се поставя в позиция, при която интересът на „И Ел Джи“ АД да бъде поставен в конфликт със задълженията му към друго дружество, в което взема участие.

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.

Няма налични или потенциални конфликти на интереси между задълженията, които членовете на Съвета на директорите имат към Дружеството и техни лични интереси 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.

Общият размер на изплатените нетни възнаграждения на членовете на Съвета на директорите за последната година на „И Ел Джи“ АД и от дъщерните му дружества са:

- Асен Асенов – 326 791 лева
- Ивайло Петков – 177 609 лева
- Николай Киневски – 2 408 лева

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

Няма открити производства по несъстоятелност или ликвидация по отношение на Емитента.

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 съдебни, арбитражни, административни и изпълнителни производства, образувани от или срещу Емитента, които могат да окажат значително въздействие върху дейността или финансовото му състояние.

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.

Емитентът не разполага с информация за извънредни обстоятелства или събития, които биха се отразили върху печалбите/загубите за периода, обхванат във финансовите отчети, посочени в Документа за допускане.

26. Информация за регистрирани одитори на емитента

Годишният финансов отчет на „И Ел Джи“ АД за 2023 г. е одитиран от „Кроу България Одит“ ЕООД – одиторско дружество, вписано под № 167 в регистрите на ИДЕС за регистрирани одитори – одиторски дружества. Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 203465145, със седалище и адрес за управление в гр. София, п.к. 1142, ул. „Шести септември“ № 55, ет. 2.

Независимият финансов одитор отговаря солидарно с членовете на Съвета на директорите на Емитента за вредите, причинени от одитираните от него финансови отчети. Към датата на Документа посоченият по-горе одитор на Емитента не е подавал оставка и не е бил отстраняван.

Друга информация по преценка на емитента

Не е налична друга информация, свързана с емитента, която считаме, че следва да бъде предоставена за сведение на инвеститорите, която да не е изискана или приложима на друго място в настоящия документ.

VII. ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

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

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;*

На основание чл. 4, ал. 2 от ЧАСТ III ПРАВИЛА ЗА ДОПУСКАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ НА ПАЗАР ЗА РАСТЕЖ НА МСП БЕАМ (ПАЗАР БЕАМ) финансовите отчети на Емитента за последните две финансови години (2023 и 2022 год.) са приложени към Документа за допускане заедно с доклада на независимия одитор.

Приложени са индивидуалните и консолидираните отчети на Емитента.

2. *В случай че са изтекли повече от 8 месеца от края на финансовата година, шестмесечни финансови отчети за текущата година;*

НЕПРИЛОЖИМО

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.*

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

В хиляди лева

31.12.2024

Приходи от лихви	12,080
Разходи за лихви	-4,559
Нетен приход от лихви	7,521
Приходи и разходи от такси и комисиони, нетно	1,910
Разходи от обезценки	-266
Приходи от договори с клиенти и оперативен лизинг	6,511
Други оперативни приходи/разходи, нетно	1,387
Оперативни приходи	20,269
Административни разходи	-13,931
Печалба/ (Загуба) преди данъци	3,132
Разходи за данък върху дохода	-104
Отсрочени данъци	-166
Печалба за годината от продължаващи дейности	2,862
Нетна печалба/ (загуба) за периода	2,862

Друг всеобхватен доход	
Общо друг всеобхватен доход	-
Общо всеобхватен доход/ (всеобхватна загуба) за периода	2,862
Общ всеобхватен доход/ (загуба) за периода отнасящ се до:	
Притежателите на собствен капитал на предприятието майка	2,862
Неконтролиращото участие	0
	2,862
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	
АКТИВИ	
Пари и парични еквиваленти	1,954
Търговски и други вземания	1,910
Предоставени заеми	1,517
Вземания по лизингови договори	66,578
Стоки	3,217
Дълготрайни материални и нематериални активи	18,794
Отсрочени данъчни активи	18
Финансови активи	6,606
Други активи	1,662
Репутация	10
ОБЩО АКТИВИ	102,266
ПАСИВИ	
Банкови заеми	52,121
Задължения към други финансови и нефинансови институции	7,456
Задължения по облигационни заеми	20,704
Задължения по търговски заеми	2,831
Задължения към доставчици	1,362
Данъчни и други задължения	3,009
Отсрочени данъчни пасиви	45
ОБЩО ПАСИВИ	87,528
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Акционерен капитал	6,827
Премиен резерв	0
Печалба/ (Загуба) за периода	2,862
Неразпределена печалба/(Непокрита загуба)	13,348
Общи резерви	2,095
Резерви от вливане	-10,082
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	9
СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ОТНАСЯЩ СЕ ДО СОБСТВЕНИЦИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО МАЙКА	15,058
Неконтролиращо участие	-321
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	86,433
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА 01 ЯНУАРИ 2024 – 31 ДЕКЕМВРИ 2024	

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	
Печалба/ (Загуба) за периода	2,862
Обезценка на:	
Инвестиции във финансов лизинг, нетни	266
Изменение на:	
Вземания по лизингови договори	-16,458
Стоки	-741
Търговски и други вземания	-242
Други активи	-41
Търговски и други задължения	47
Данъчни и други задължения	-27
Нетни парични потоци от основна дейност	-14,334
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	
Придобиване на имоти, машини, съоръжения	-563
Постъпления от предоставени заеми	-721
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	-1,284
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	
Получени банкови заеми	3,358
Плащания по получени заеми от финансови и нефинансови институции	-1,487
Постъпления от емитиране на ценни книжа	9,019
Получени търговски заеми	2,046
Нетни парични потоци от финансова дейност	12,936
ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА	-2,682
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	4,636
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,954

ФАКТОРИ, НА КОИТО СЕ БАЗИРАТ ГОРЕПОСОЧЕНИТЕ ПРОГНОЗИ И ДОПУСКАНИЯ:

- Средното ниво нов бизнес на Uplease на месечна база ще бъде 2.3 млн. лв. през 2024 г.;
- При Uplease средната лихва на портфейла ще се покачи с 1% за годината;
- Таксите и комисионите, които Uplease събира няма да имат съществена промяна като ценово равнище, повишението ще бъде само на база на увеличения нов бизнес на компанията;
- При Amigo средния размер на новия бизнес на месец ще бъде 1.1 млн. лв., средната лихва на портфейла ще остане непроменена през 2024 г.;
- Приходът от такси и комисиони в Amigo ще се покачи в следствие на по-големия брой финансирани автомобили, административните разходи също ще се покачат, но с по-малък ръст от този на новия бизнес;
- При Евролийз Ауто Северна Македония средният размер на финансираната стойност на договорите за финансов лизинг ще бъде 350 хил. лв. месечно при 1.5% повишение на средната лихва на портфейла;
- В Казам се предвижда ръст на броя автомобили на склад до 100 автомобила и ръст в продажбите на автомобили, както и в средната цена на продаден автомобил;
- Дружеството ще продължи с фокуса върху автомобили с доказан произход и гаранция, но ще допълни приходите с такива от съпътстващи продажбата на автомобили услуги – гаранции, застраховки, лизингови решения;
- При София Моторс се прогнозира увеличение на броя сделки под бранда Simpl при относително непроменени административни разходи;

- Също в София Моторс услугата Simpli асистент ще бъде предложена и на външни клиенти, което се очаква да допринесе за повишение на приходите.
-

Финансовите отчети са приложени към настоящия документ, както следва:

<i>Описание на финансовия отчет</i>	<i>Номер в Раздел „Приложения“</i>
Неодитиран индивидуален финансов отчет за първо тримесечие на 2024г. на „И Ел Джи“ АД	4
Неодитиран консолидиран финансов отчет за първо тримесечие на 2024г. на „И Ел Джи“ АД	5
Одитиран индивидуален финансов отчет за 2023 год. на „И Ел Джи“ АД	6
Одитиран консолидиран финансов отчет за 2023 год. на „И Ел Джи“ АД	7
Одитиран индивидуален финансов отчет за 2022 год. на „И Ел Джи“ АД	8
Одитиран консолидиран финансов отчет за 2022 год. на „И Ел Джи“ АД	9

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 Ивайло Емилов Петков⁴, **в качеството си на представляващ** „И Ел Джи“ АД¹, **ЕИК: 202304242**⁶ **декларирам 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 последните две финансови години, предхождащи годината, в която е изготвен документът за допускане, а когато дружеството няма завършени финансови години, към последното тримесечие, предхождащо датата на изготвяне;
- г) мястото на интернет страницата на емитента, където публично достъпните документи могат да бъдат намерени, е <https://elg.bg/>¹¹

Декларатор, _____

Ивайло Емилов Петков⁵

/Изпълнителен директор на „И ЕЛ ДЖИ“ АД/

Други общодостъпни документи:

<i>Описание на документа</i>	<i>Номер в Раздел „Приложения“</i>
Справка от Търговския регистър по партида на „И Ел Джи“ АД за липса на обстоятелства в част „Вписани обстоятелства“ и част „Обявени актове“	1
Устав на „И Ел Джи“ АД	2
Протокол от заседание на Съвета на директорите на „И Ел Джи“ АД за издаване на шеста по ред облигационна емисия	3
Неодитиран индивидуален финансов отчет за първо тримесечие на 2024г. на „И Ел Джи“ АД	4
Неодитиран консолидиран финансов отчет за първо тримесечие на 2024г. на „И Ел Джи“ АД	5
Одитиран индивидуален финансов отчет за 2023 год. на „И Ел Джи“ АД	6
Одитиран консолидиран финансов отчет за 2023 год. на „И Ел Джи“ АД	7
Одитиран индивидуален финансов отчет за 2022 год. на „И Ел Джи“ АД	8
Одитиран консолидиран финансов отчет за 2022 год. на „И Ел Джи“ АД	9

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 Търговския регистър към Агенцията по вписванията, не по-късно от 30 (тридесет) дни от деня на подаване на заявлението за допускане до търговия на пазар ВЕАМ	01.07.2024г.	1
Устав на емитента	01.07.2024г.	2
Протокол от заседание на Съвета на директорите на „И Ел Джи“ АД за издаване на шеста по ред облигационна емисия	18.06.2024г.	3
Неодитиран индивидуален финансов отчет за първо тримесечие на 2024г. на „И Ел Джи“ АД	31.03.2024г.	4
Неодитиран консолидиран финансов отчет за първо тримесечие на 2024г. на „И Ел Джи“ АД	31.03.2024г.	5
Одитиран индивидуален финансов отчет за 2023 год. на „И Ел Джи“ АД	31.12.2023г.	6
Одитиран консолидиран финансов отчет за 2023 год. на „И Ел Джи“ АД	31.12.2023г.	7
Одитиран индивидуален финансов отчет за 2022 год. на „И Ел Джи“ АД	31.12.2022г.	8
Одитиран консолидиран финансов отчет за 2022 год. на „И Ел Джи“ АД	31.12.2022г.	9

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
БВП	Брутен вътрешен продукт
БФБ АД	„Българска фондова борса“ АД
Документ за допускане	Този документ за допускане на емисия облигации на пазар ВЕАМ
Дружеството или Емитентът	„И Ел Джи“ АД, вписано в Търговския регистър с ЕИК: 202304242
НСИ	Национален статистически институт
Правилата	Правила на пазара за растеж на МСП (ВЕАМ)
Търговски регистър	Търговски регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията
ХИПЦ	Хармонизиран индекс на потребителските цени
BGN	Български лев
EUR	Евро
Loan-to-value ratio	Съотношение дълг към стойност на обезпечение

Urelease	Запазена търговска марка на дружеството „И ЕЛ ДЖИ ФИНАНС“ ЕАД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 204695366, със седалище и адрес на управление: гр. Белоградчик, област Видин, ул. „Алеко Константинов“ № 5, под която упражнява своята дейност за предлагане на лизинг на автомобили.
Евролиз Ауто Северна Македония	EUROLEASE AUTO DOOEL Скопие, с регистрационен номер EMBS 6375260, данъчен номер EDB 4030008035637, чийто основен адрес е бул.8-ми Септември № 19 А Скопие, пощенски номер 1000 Скопие, Република Северна Македония
София Моторс	Дружеството „София Моторс“ ЕООД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 175104206, със седалище и адрес на управление в гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43
Amigo	Дружеството „Амиго Финанс“ ЕООД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 204009205, със седалище и адрес на управление в гр. Белоградчик, ул. „Алеко Константинов“ № 5.
Казам	Дружеството „Казам България“ ЕАД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 200288848, със седалище и адрес на управление в гр. Белоградчик, ул. „Алеко Константинов“ № 5
Simpl	Запазена търговска марка на дружеството „София Моторс“ ЕООД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 175104206, със седалище и адрес на управление в гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43, под която упражнява своята дейност за предлагане на автомобили под наем

X. 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 ценни книжа</i>	До 5 000 броя (пет хиляди броя)
<i>валута на предлагането</i>	Евро (EUR)
<i>ISIN код на временната емисия</i>	BG2500001248
<i>присвоен борсов код на временната емисия</i>	ELG1
<i>брой записани и платени инструменти, при които предлагането се счита за успешно</i>	4 000 (четири хиляди) облигации
<i>всяко лице може да запише най-малко</i>	1 (една) облигация и най-много 5 000 (пет хиляди) броя облигации от емисията
<i>възможност за удължаване сроковете за предлагане</i>	Съгласно Решение на емитента, оповестено по съответния ред.
<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 цена на предлагането.**Ценови диапазон на предлагането (IPO Matching Range)**

<i>минимална цена</i>	1 000 (хиляда) евро
<i>максимална цена</i>	1 000 (хиляда) евро
<i>обща сума, която емитентът би получил вследствие на предлагането, в случай че всички предложени ценни книжа бъдат записани на минимална цена</i>	5 000 000 (пет милиона) евро
<i>обща сума, която емитентът би получил вследствие на предлагането, в случай че всички предложени ценни книжа бъдат записани на максимална цена</i>	5 000 000 (пет милиона) евро
<i>цена на удовлетворяване на поръчките</i>	Пазар ВЕАМ чрез интернет страницата си и чрез системата за търговия Xetra T7, на която се провежда аукционът, оповестява цената на сключване на сделките. Цената на сключване на сделките е еднаква за всички участници.

б. начало и край на предлагането

<i>комитетът по управление на пазар ВЕАМ е допуснал финансовите инструменти при условията на първично предлагане със свое Решение:</i>	Комитета по управление на пазар ВЕАМ е допуснал ФИ за първично публично предлагане с Решение по Протокол № 11/05.07.2024 г.
<i>дата на оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет страницата на емитента</i>	Планираната дата за оповестяване на съобщението за публично предлагане е най – късно до 15.07.2024 г.
<i>дата на оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет-страницата на пазар ВЕАМ</i>	Планираната дата за оповестяване на съобщението за публично предлагане е най – късно до 15.07.2024 г.
<i>дата на оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет-страницата на съветника</i>	Планираната дата за оповестяване на съобщението за публично предлагане е най – късно до 15.07.2024 г.
<i>дата на оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет-страницата на обслужващия инвестиционен посредник</i>	Планираната дата за оповестяване на съобщението за публично предлагане е най – късно до 15.07.2024 г.
<i>дата на оповестяване на съобщението за публично предлагане на интернет страницата на специализирана медия</i>	Планираната дата за оповестяване на съобщението за публично предлагане е най – късно до 15.07.2024 г.
<i>начало на предлагането</i>	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
<i>продължителност на предлагането</i>	Предлагането ще продължи до изчерпване на предлаганото количество облигации, но не повече от една търговска сесия, в рамките на която се провежда IPO аукциона.
<i>график на предлагането</i>	Дата на оповестяване: най-късно до 15.07.2024г. Срок на предлагането в дни: един работен ден, в рамките на който се провежда IPO аукциона. Дата на провеждане на IPO аукциона на борсата: 24.07.2024г. Окончателната дата ще бъде определена съвместно с Комитета по управление, след решението за допускане на Емисията до пазара ВЕАМ при условията на първично публично предлагане и посочена в съобщението за публичното предлагане Крайна дата на предлагането: първият работен ден, следващ изтичането на два работни дни, считано от датата на провеждане на IPO аукциона: 29.07.2024г.
<i>крайна дата на предлагането</i>	Краят на публичното предлагане е първият работен ден, следващ изтичането на два работни дни, считано от датата на провеждане на IPO аукциона: 29.07.2024г.

дата на оповестяване на резултатите от предлагането	Първият работен ден, следващ изтичането на два работни дни, считано от датата на провеждане на IPO аукциона: 29.07.2024г.
---	--

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

наименование на борсовия член:	„ЕВРО-ФИНАНС“ АД
идентификация на борсовия член в системата:	108
подаване на поръчки за покупка:	Придобиване на облигации може да бъде осъществено след като бъде подадена поръчка по образец през упълномощен инвестиционен посредник, член на борсата и участник на пазар БЕАМ

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

наименование на банката, в която е открита набирателната сметка	„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД, ЕИК 000694749, Банков код: ВРВІВGSF
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.

г. информация относно приложимия аукцион

Приложим аукцион:	Xetra T7 IPO Аукцион за Българска фондова борса
Фази на аукциона	Описание
1. <i>предварителна (Pre-trade) фаза</i>	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. <i>Call фаза</i>	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. <i>IPO Freeze фаза</i>	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 Съвета на директорите на „И Ел Джи“ АД от 18.06.2024 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 1000 евро за облигация. 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 1000 евро на облигация.
Допустими видове поръчки:	Описание
1. Лимитирани поръчки	Поръчки за покупка на определено количество облигации при посочена лимитирана цена. С подаването на лимитирана поръчка всеки инвеститор се съгласява да получи облигации 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.
2. Пазарни поръчки	Поръчки за покупка на определено количество облигации, които не съдържат цена. С подаването на пазарна поръчка, всеки инвеститор се съгласява да получи облигации 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 ВЕАМ

Друга информация по преценка на емитента

Тук можете да изложите друга информация, свързана с предлагането, която считате, че следва да бъде предоставена за сведение на инвеститорите, но не е изискана или приложима на друго място в настоящия документ.

Информацията е представена в табличен вид по-долу.

Примери за допълнителна информация - по преценка на емитента, съветника или обслужващия инвестиционен посредник:

начин на образуване на цената, на която се предлагат инструментите	<p>Инвеститорите следва да имат предвид, че макар настоящото предлагане да е за емисия облигации, аукционът за първично публично предлагане притежава някои особени характеристики, в сравнение със стандартната търговия на облигации, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ в рамките на аукциона за първично публично предлагане цената на поръчките за покупка и поръчката за продажба ще се въведат в системата, като абсолютна стойност, докато при стандартната търговия с облигации цената на поръчките за покупка и продажба се въвежда в системата като процент от номинала на една пазарна партия; ➤ в рамките на аукциона за първично публично предлагане,
--	--

	<p>при въвеждане на количеството облигации, които желаят да закупят, инвеститорите следва да посочат желания от тях брой облигации, а не номиналната стойност на желаното количество облигации, както е принципът при стандартната търговия на облигации.</p> <p>В случай, че предлагането приключи успешно и след допускане на емисията облигации до вторична търговия на пазар ВЕАМ, спрямо облигациите ще се прилагат стандартните принципи за търговия на емисия облигации.</p>
<i>намерение от страна на лица, които са пряко свързани с управлението на емитента в предлагането</i>	Емитентът не е уведомен за такива.
<i>разходи, които ще бъдат направени във връзка с предлагането</i>	Разходите, които ще бъдат направени от Емитента при успешна реализация на Предлагането в неговия максимален размер, са на стойност до 130 хил. лв.
<i>медии и места, на които ще бъде оповестено предлагането</i>	https://www.eurofinance.bg/ https://elg.bg/ https://www.x3news.com/
<i>водец мениджър по предлагането</i>	ИП „Евро-Финанс“ АД