

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

РЕЗЮМЕ

(КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ)

РАЗДЕЛ А - ВЪВЕДЕНИЕ СЪДЪРЖАЩО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

Настоящото Резюме, заедно с Допълнението към него („Консолидирано Резюме“), следва да бъде възприемано като въведение към Допълнен Проспект за публично предлагане на емисия привилегировани акции на Емитента **„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД**, LEI код 8945009SWIVV6LUF7522 със седалище гр. София, адрес на управление гр. София 1000, бул. „Мария Луиза“ № 9-11, ет. 5, уеб-сайт www.cashterminal.eu

Допълнение към Резюмето е изготвено на основание чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2017/1129 и чл. 18 от Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 на Комисията от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 във връзка това, че са налице следните обстоятелства по отношения на Емитента: **публикуване на одитиран годишен финансов отчет за 2021 г; промяна в контрола; съществената информация за Емитента, конкретно информацията за капитализацията и задължността, имаща отношение към декларацията за оборотния капитал, е претърпяла промяна** спрямо информацията оповестена към датата на решението за увеличение на капитала.

Проспектът е одобрен от **Комисията за финансов надзор**, с адрес гр. София 1000, ул. „Будапеща“ № 14, тел. +359 2 9404 999, e-mail: bg_fsc@fsc.bg, уебсайт www.fsc.bg, с Решение № 717 - Е от 28.09.2021 г.

Допълненията към Резюмето, както и Допълненията към останалите части на Проспекта са одобрени от Комисията за финансов надзор, с адрес гр. София 1000, ул. „Будапеща“ № 14, тел. +359 2 9404 999, e-mail: bg_fsc@fsc.bg, уебсайт www.fsc.bg, с Решение №

Всяко решение за инвестиции в Предлаганите акции следва да се основава на задълбочен прочит на целия Проспект, заедно с Допълненията към него.

Инвеститорите следва да имат предвид, че цената на Предлаганите акции може да падне и те да загубят изцяло или частично стойността на инвестираната в тези акции сума.

Гражданска отговорност носят само лицата, които са изготвили Консолидираното Резюме (включително негов превод), ако то е подвеждащо, неточно, несъответстващо на останалите части на Проспекта или, четено заедно с другите части на Проспекта (включително Допълненията към него), не предоставя ключовата информация, която да подпомогне инвеститорите при вземането на решение дали да инвестират в такива книжа.

Всеки ищец-инвеститор, който е предявил иск относно съдържанието на Проспекта и Допълненията към него, може, съгласно съответното национално законодателство, да поеме разноските за превод на Проспекта и Допълненията към него, преди началото на съдебното производство.

РАЗДЕЛ Б – ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

Кой е ЕМИТЕНТЪТ НА ПРЕДЛАГАНЕ АКЦИИ? (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

Емитент на Предлаганите акции е **„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД** – дружество, създадено в Република България по българското законодателство, със седалище гр. София, адрес на управление гр. София 1000, бул. „Мария Луиза“ № 9-11, ет. 5 и LEI код 8945009SWIVV6LUF7522. „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД е създадено с цел внедряването на иновативна за българския пазар технология за отдалечено разплащане с доставчици на услуги (комунални, битови, телекомуникационни, съобщителни, развлекателни и др.), която значително да облекчи крайния потребител. С помощта на електронни терминални устройства тип „Киоск“, касови и мобилни приложения, Дружеството предоставя възможността за заплащане на множество услуги в реално време, 24 часа, 365 дни в годината. За целта се специализиран софтуерни решения, предназначени, както за обслужване на системите за разплащания, така и такива, обслужващи пощенската му дейност (пощенски парични преводи). Основната цел на Дружеството е да осигури в средносрочен и дългосрочен план на акционерите си въвръщаемост на инвестициите им чрез нарастване на вътрешно присъщата стойност на издадените акции, капиталови печалби и доходи от дивиденди, при умерено ниво на риск. За постигане на тази цел НИД следва активна политика за оперативно управление на дейността си, подържане и оптимизиране на активите си и минимизиране на задълженията, които не се използват за текущо финансиране.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД се управлява от Съвет на директорите (СД), в състав от трима членове, а именно:

- "ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, ЕИК 200984327, със седалище гр. София и адрес на управление гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5, представлявано от Ансар Мазаев – Управител.
- "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, ЕИК 832041162, със седалище гр. София и адрес на управление гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5, представлявано от Ваня Червенкова – Управител.
- "РОС КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, ЕИК 200829946, със седалище гр. София и адрес на управление гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5, представлявано от Али Алиев – Управител.

Адресът за кореспонденция на Дружеството е адресът му на управление, а именно гр. София 1000, бул. „Мария Луиза“ № 9-11, ет. 5. Бизнес адресът на членовете на СД на Дружеството е управление гр. София 1000, бул. „Мария Луиза“ № 9-11, ет. 5.

Одиторът, който е проверил и заверил годишните финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г., 2020 г. и 2021 г. и е предложен да бъде избран от ОСА да завери годишния финансов отчет за 2022 г. е Стоян Димитров Стоянов, с диплома номер 0043 и бизнес адрес гр. София, бул. „Тотлебен“ 28, ет. 3, офис 4, член на Института на дипломираните експерт-счетоводители.

От членовете на СД на Дружеството, акции притежава пряко само "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, съответно 97% от капитала, и гласовете в ОСА. Краен действителен собственик на "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД е Ваня Димитрова Червенкова.

КАКВА Е ОСНОВНАТА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

Финансова информация от "Отчети за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход" (хил. лв.)

Показател	2021 г.	2020 г.	2019 г.	30.6.2022	30.6.2021
Съвкупни приходи	6 607	5 056	4 314	3 176	2 911
Оперативна печалба/загуба	871	629	694	797	1 169
Нетна печалба или загуба	871	629	625	797	1 169
Годишен ръст на приходите	30.68%	17.20%	7.63%	9.10%	-
Оперативен марж	13.18%	12.44%	16.09%	25.09%	40.16%
Нетен марж	13.18%	12.44%	14.49%	25.09%	40.16%
Нетен доход на една акция (лв.)	0.226	0.163	0.162	0.207	0.304

Финансова информация от "Отчети за финансовото състояние" (хил. лв.)

Показател	2021 г.	2020 г.	2019 г.	30.6.2022	30.6.2021
Съвкупни активи	19 466	17 104	15 946	22 161	17 834
Съвкупен собствен капитал	6 147	5 276	4 647	6 944	6 445
Нетни финансови задължения	-647	-596	-1 107	-1 344	-2 194

Финансова информация от "Отчети за паричните потоци" (хил. лв.)

Показател	2021 г.	2020 г.	2019 г.	30.6.2022	30.6.2021
Нетни парични потоци от оперативна дейност	4 071	292	5 058	2 595	-31
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	0	0	0	0	0
Нетни парични потоци от финансова дейност	-2 529	-274	-2 974	-624	0
Изменение на паричните средства	1 541	18	2 084	2 595	-31

Представената финансова информация съдържа данни от одитираните годишни финансови отчети на Емитента за 2019 г., 2020 г. и 2021 г., както и неодитираните междинни финансови отчети към 30.06.2021 г. и 30.06.2022 г.

Дружеството не представя проформа финансова информация и такава не се включва в Проспекта.

Няма изразени мнения в одитни доклади, свързани с финансова информация за минали периоди.

КОИ СА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ХАРАКТЕРНИ ЗА ЕМИТЕНТА? (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

ТЕХНОЛОГИЧЕН РИСК И РИСК СВЪРЗАН СЪС СИГУРНОСТТА

Сигурността на използваните технологии за въвеждане, предаване и съхранение на информацията е от ключово значение за Дружеството. Всеки подобен недостатък или всяко нарушение на технологичната безопасност/безопасност или всякакви претенции по отношение на сигурността при функционирането на системите, може критично да се отрази на Дружеството, неговите клиенти, респ. на акционерите му. Възможно е на посегателства да бъдат подложени използваните от Дружеството устройства, както и паричните средства, намиращи се в касовите отделения в тях. Умишлено проникване може да доведе до загуба или изтичане на информация, закъснения и допълнителни разходи, които биха могли да навредят съществено на Дружеството или неговия имидж. Евентуален срив на системите за връзка или загуба на данни, също може да се отрази съществено неблагоприятно върху бизнеса, оперативните резултати, финансовото състояние и способността на Дружеството да постига заложените цели.

РИСК, СВЪРЗАН СЪС ЗАЩИТАТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Във връзка с дейността си Дружеството събира и обработва лични данни. Разпоредбите относно неприкосновеността на личните данни стават все по-строги както на национално, така и на европейско равнище, в съответствие с приемането на Общия регламент за защита на данните (GDPR), който влезе в сила през май 2018 г. Всяко нарушение на тези задължения може да доведе до наказателни или финансови санкции срещу Дружеството и да навреди на репутацията му.

ЗАВИСИМОСТ ОТ СЪВМЕСТНАТА ДЕЙНОСТ С „RAYNETICS“

Системата за електронни разплащания, която Дружеството предлага на клиентите си, не е негова собственост, а се експлоатира на база подписан договор за съвместна дейност с българо-английското дружество „Raynetics“. В случай, че по някаква причина този договор бъде прекратен или стане невъзможно да бъде изпълняван, „ИНТЕРКАПИТАЛ

ГРУП“ АД ще бъде в невъзможност да предлага съответните услуги на клиентите си, докато успее да намери нов доставчик, което може да доведе до значителна загуба на клиенти за кратък период и да се отрази на приходите и финансовото състояние на Дружеството.

ЗАВИСИМОСТ ОТ ДОСТАВЧИЦИ И КОНТРАГЕНТИ

В случай, че някой ключов доставчицик (например на комунални услуги) откаже да работи с Дружеството, последното може да загуби значителен брой клиенти. В случай на невъзможност на някой доставчик да произведе и достави нужното оборудване и резервни части, Дружеството може да се обърне към друг такъв, но това отнема време и е свързано със съответен период на адаптация.

ЗАВИСИМОСТ ОТ ПАРТНЬОРИТЕ, РЕСП. ЛОКАЦИИТЕ КЪДЕТО СА ИНСТАЛИРАНИ ТЕРМИНАЛНИ УСТРОЙСТВА И КАСОВИ ПРИЛОЖЕНИЯ

Възможно е да не се постигнат договорености със собствениците, респ. мениджърите на най-оборотните места за инсталиране на устройствата на Дружеството. Възможно е също така, въпреки предварителните проучвания, дадена локация да се окаже неподходяща и да не носи очакваните приходи.

ЗАВИСИМОСТ ОТ ПЕРСОНАЛА И КЛЮЧОВИ СЛУЖИТЕЛИ

Успехът на Дружеството зависи в голяма степен от способността му да задържа и мотивира, както текущите, така и бъдещите си служители. Невъзможността на Дружеството да бъде набран и поддържан достатъчно необходим персонал, при приемливо ниво на възнаграждения, може да има значителен неблагоприятен ефект върху дейността, оперативните резултати и финансовото състояние. Поради спецификата на своята дейност, за Дружеството от особено важно значение са служителите, които създават и поддържат необходимия за нормалната и успешна работа софтуер.

НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОСИГУРЯВАНЕ НА НЕОБХОДИМОТО ФИНАНСИРАНЕ НА ДЕЙНОСТТА, ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ И ЕФЕКТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ НА ОБОРОТНИЯ КАПИТАЛ

Въпреки, че към момента текущо и своевременно се осигурява необходимото финансиране за дейността, няма гаранция, че това ще се случва навреме в бъдеще, при необходимите обеми и на приемлива цена. Стратегията, плановете, оценките и прогнозите за бъдещото развитие на Дружеството се базират на определени предположения за неговата дейност и за състоянието и тенденциите на целевите пазари. Въпреки убедеността, че предположенията са основателни, много от тях са извън контрола на Дружеството. Доброто финансово планиране и управление на паричните потоци са решаващи за доброто представяне на Дружеството. Няма гаранции, че в определени моменти няма да се стигне до недостиг на оборотен капитал.

УПРАВЛЕНСКА ПОЛИТИКА

Бъдещото развитие на Дружеството зависи от стратегията, избрана от управленския екип. Изборът на неподходяща пазарна стратегия може да доведе до загуби или пропуснати ползи.

РИСК, СВЪРЗАН С ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА ЗЛОУПОТРЕБА С КОНТРОЛ ОТ СТРАНА НА СОБСТВЕНИКА

Към датата на Допълнението на Проспекта мажоритарен собственик, притежаващ 97% от капитала и акциите на Дружеството и съответно 97 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите е "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД. Краен действителен собственик на мажоритарния пакет акции се явява едноличния собственик на капитала на "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД Ваня Димитрова Червенкова. Чрез "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, Ваня Димитрова Червенкова може да осъществява непряк контрол върху дейността на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, да преобразува и прекратява Дружеството, да увеличава и намалява капитала му, да определя членовете на Съвета на директорите и да взема решения за разпределение на финансовия резултат. Няма гаранция, че нейните решения като ще са задължително в полза на бъдещите акционери. Възможен е и конфликт на интереси между интересите на "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, респ. Ваня Димитрова Червенкова като мажоритарен собственик и интересите на бъдещите миноритарни акционери.

РАЗДЕЛ В – ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА

КОИ СА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРЕДЛАГАНИТЕ АКЦИИ?

Предмет на Предлагането са до **1 925 000** бр., привилегировани, поименни, безналични, свободно прехвърляеми, задължително конвертируеми акции, без право на глас от увеличението на капитала на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, даващи на притежателя си право на кумулативен гарантиран дивидент от 11 (единадесет) стотинки на акция. Акциите от настоящата емисия са с единична номинална стойност от 1,00 лв. и единична емисионна стойност от 1,70 лв. Общата номинална стойност на на емисията е до 1 925 000 лв. Валутата на настоящата емисия акции е в български лева (BGN). Акциите от тази емисия са от различен клас, в сравнение с издадените Обикновени акции на Дружеството. Всяка акция от настоящата емисия носи на притежателя си следните основни права:

Право на дивидент: „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД ще разпределя Гарантиран, кумулативен, привилегирован годишен дивидент в размер на 11 (единадесет) стотинки на една Привилегирована акция. Дивидентите ще се начисляват и акумулират от датата на издаването на Привилегированите акции. Сумата на гарантирания дивидент, платим за период, по-малък от една година, се изчислява на базата на една година, състояща се от 360 дни, включваща 12 месеца, всеки с по 30 дни.

Право на глас: Притежателите на Привилегировани акции няма да имат права на глас в общото събрание на акционерите. Притежателите на Привилегировани акции придобиват право на глас след конвертирането (превръщането) им в Обикновени акции. По силата на закона, Привилегированите акции дават право на глас (без да са били превърнати в Обикновени акции) и в случаите, когато дивидент, дължим по Привилегированите акции в обръщение, не бъде изплатен за една година и закъснялото плащане не бъде изплатено през следващата година заедно с дивидента за нея.

Предимствени права при записване на новоиздавани акции: Настоящите акционери имат право да придобият част от новите акции, съответстваща на дела им в капитала на Дружеството, преди увеличението. Това право не може да бъде отменяно или ограничавано въз основа на разпорежда на Устава, решение на Общо събрание на акционерите или на СД на Дружеството.

Право на дял от печалбите: Уставът на Емитента и приложимото законодателство предвиждат единствено разпределението на дивиденди като способ за разпределяне на дял от печалбата в полза на акционерите на Дружеството.

Право на ликвидационен дял: Всяка Привилегирована акция дават право на ликвидационен дял, съразмерно с номиналната ѝ стойност. Това право възниква и може да бъде упражнено само в случай, че (и доколкото) при ликвидация на Дружеството, след удовлетворяването на претенциите на всички кредитори, е останало имущество за разпределяне между акционерите и до размера на това имущество.

Право на участие в управлението: Акционерите по настоящата емисия акции имат право на участие в управлението на Дружеството, включително правото да избират и да бъдат избирани в управителните му органи.

Право на информация: Акционерите имат право на информация, изразяващо се във възможността да преглеждат всички писмени материали, свързани с дневния ред на свиканото ОСА, да получават тези материали при поискване безплатно, да получават Протоколи и Документи от минали ОСА, както и да получават изчерпателни отговори от СД на поставени въпроси по време на ОСА. По всяко време акционерите имат право да искат и получават информация относно финансово-икономическото състояние на Дружеството от Директора за връзки с инвеститорите.

Права за конвертиране на Привилегированите акции в Обикновени акции, а именно:

Задължително конвертиране: С изтичане на 10 календарни години от датата на регистрацията на емисията в ЦД, привилегиите, които акциите от настоящата емисия дават на притежателите си отпадат и същите се превръщат в Обикновени акции. Всяка конвертирана Обикновена акция дава право на 1 глас в Общото събрание на акционерите на дружеството, право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията. Отпадането на привилегиите и превръщането на акциите в обикновени става по право, без да е необходимо изявление в този смисъл на притежателите на Привилегированите акции.

Опция за конвертиране за притежателите на привилегировани акции: Периодът за Конвертиране по опция на притежател започва на 15-я работен ден, след деня на вписване на емисията в ЦД и приключва на 15-я работен ден, преди изтичането на десетгодишния период за предвиденото Задължително конвертиране.

Clean-up опция за Емитента - конвертиране по всяко време до изтичането на 10-годишния период, преди Задължителното конвертиране, на всички намиращи се в обращение Привилегировани акции, ако в обръщение е останала по-малко от 10% от общия брой емитирани Привилегировани акции.

Уставът на Емитента не предвижда ограничения при упражняване на правата по акциите, а прехвърлянето на собствеността им се извършва свободно между както между акционерите, така и между акционерите и трети лица, при спазване на разпоредбите на българското законодателство.

Прехвърлянето на собствеността върху акциите има действие от съответната регистрацията в ЦД. Българското законодателство предвижда ограничения както за прехвърлянето на блокирани в ЦД акции, така и за акции, върху които е учреден залог или е наложен запор.

КЪДЕ ЩЕ СЕ ТЪРГУВАТ ПРЕДЛАГАНИТЕ АКЦИИ?

При успешно записване на Предлаганите акции, Дружеството ще извърши необходимите процедури за приемането им за борсова търговия на Българска фондова борса, където се търгуват издадените обикновени акции на Дружеството. Борсовата търговия ще може да започне на определената от СД на БФБ дата. Акциите ще бъдат допускани до търговия само на съответния пазар. Няма да бъде искано допускане до търговия на друг пазар на ценни книжа.

ИМА ЛИ ГАРАНЦИЯ, СВЪРЗАНА С ЦЕННИТЕ КНИЖА?

Не.

КОИ СА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ХАРАКТЕРНИ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ АКЦИИ?

ЛИПСВА ПАЗАР ЗА АКЦИИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО. ПАЗАРНАТА ЦЕНА НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИТЕ АКЦИИ МОЖЕ ДА СЕ ПРОМЕНИ НЕБЛАГОПРИЯТНО

Към настоящия момент липсва интерес и няма търговия с Обикновените акции на Дружеството на БФБ. След приемането за търговия на БФБ на Привилегированите акции, няма сигурност, че ще се създаде и ще съществува активен борсов пазар за тях или че Емисионната стойност на Привилегированите акции ще отговаря на цената, на която те ще се търгуват след Предлагането. Ако не се създаде и няма активен борсов пазар за Привилегированите акции, пазарната цена и ликвидността им могат да бъдат неблагоприятно засегнати.

Емисионната цена на Привилегированите акции към момента на Предлагането не може да бъде показателна за пазарната им цена след приключването на Предлагането. Пазарната цена на Привилегированите акции може да се колебае в широки граници в зависимост от много фактори, които са извън контрола на Дружеството.

ПАЗАРНАТА ЦЕНА НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИТЕ АКЦИИ ЩЕ СЕ ВЛИЯЕ ОТ ЦЕНАТА НА ОБИКНОВЕНИТЕ АКЦИИ

Пазарната цена на Привилегированите акции ще се влияе в значителна степен от пазарната цена на Обикновените Акции, тъй като Привилегированите акции са конвертируеми. Дружеството не може да предвиди на каква цена ще се търгуват Обикновените акции, но тяхната цена може да е много по-променлива от цената на привилегированите.

БФБ Е ЗНАЧИТЕЛНО ПО-МАЛЪК, ПО-СЛАБО ЛИКВИДЕН И ПО-НЕРАЗВИТ ПАЗАР ОТ РАЗВИТИТЕ ПАЗАРИ НА ЦЕННИ КНИЖА

Инвеститорите следва да имат предвид, че БФБ е значително по-малък и по-слабо ликвиден пазар от пазарите на ценни книжа в повечето страни с развита икономика. За акционерите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД няма гаранция, че котировките на акциите на БФБ ще гарантират активната им търговия и достатъчна ликвидност. Ниската ликвидност на БФБ води и до значителна амплитуда на движенията на цените на акциите. Възможно е инвеститорите да разполагат с по-малко публично достъпна информация, както за българския пазар на ценни книжа, така и за Дружеството, в сравнение с наличната подобна информация за други дружества на други пазари.

ИНФЛАЦИЯ И ПРОМЯНА НА РЕЖИМА НА ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ЦЕННИ КНИЖА

Инфлационните процеси водят до намаление на реалната доходност, която получават инвеститорите.

Съществува риск данъчният режим по отношение на облагане доходите от операции с ценни книжа да бъде променен неблагоприятно в бъдеще, което би довело до нарастване на данъчното бреме за акционерите и намаляване на техните резултати от търговия с акциите на Дружеството.

РИСК ОТ РАЗВОДНЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Уставът на Дружеството не предвижда ограничения относно размера на капитала и възможността за увеличаването му. В резултат на бъдещо увеличение на капитала, размерът на участието на акционерите може да бъде намален, ако те не упражняват своите права и не записват пропорционален дял от новите акции.

ЛИПСА НА ГАРАНЦИЯ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДИВИДЕНТИ

Съществуват фактори, които могат да окажат ефект върху възможността и момента на изплащане на дивиденди на акционерите. Въпреки, че дивидентът по привилегированите акции е гарантиран, при наличието на законови ограничения, за съответна година такъв може да не бъде начислен и изплатен. Привилегированият дивидент е кумулативен, което означава, че той ще бъде изплатен при отпадане на законодателните пречки/наличие на печалба. При възникване на такива пречки за изплащане на привилегирован дивидент, инвеститорите нямат право на допълнителна компенсация за периода на забавянето.

РАЗДЕЛ Г – ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ

При какви условия и по какъв график мога да инвестирам в Предлаганите акции? (съгласно допълнение на този документ от 16.08.2022 г.)

Предмет на публичното предлагане са 1 925 000 (един милион деветстотин двадесет и пет хиляди) броя Привилегировани акции. Предлаганите акции са с номинална стойност 1 лв. (един лев) и емисионна стойност 1.70 (един лев и седемдесет стотинки). Емисията ще бъде успешна само ако бъдат записани и платени най-малко 750 000 (седемстотин и петдесет хиляди) броя от Предлаганите акции, в който случай капиталът ще бъде увеличен само със стойността на записаните акции. Не е възможно отклонение над горната граница на заявления за набиране капитал. Не се предвижда възможност за намаляване или увеличаване на броя Предлагани акции.

Право да участват в увеличението на капитала, съответно да получат права, имат лицата, които са акционери в „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД (притежават съществуващи акции, регистрирани по техни лични или клиентски подсметки в ЦД) най-късно 5 работни дни след датата на публикуването на Съобщението за публично предлагане, оповестено чрез информационната агенция [X3News](#), както и на интернет страниците на Емитента и Мениджъра. Съобщение за публичното предлагане може да бъде публикувано само след потвърждение на Проспекта от КФН.

В срок до два дни след изтичане на горепосочения 5-дневен срок, ЦД ще открие сметки за права на лицата- акционери на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, към тази дата, въз основа на данните от водената от него книга на акционерите на Дружеството.

За записването на една от Предлаганите акции са необходими **2 (две)** права. Съотношението право/акция е 2/1. Всяко лице, което желае, може да запише такъв брой акции, който е **равен** на броя притежаваните от него и/или придобити впоследствие права, разделен на две.

Началната дата за прехвърляне на права е **вторият работен ден**, следващ изтичането на 5 работни от публикуването на Съобщението за предлагане. Крайният срок за прехвърляне на правата е **първият работен ден**, следващ изтичането на

5 работни дни, считано от началната дата за прехвърляне на права. Съгласно Правилника на БФБ, последната дата за сключване на борсови сделки с права е **2 работни дни** преди крайната дата за прехвърляне на права съгласно предходното изречение. Инвеститорите трябва да имат предвид, че всички неупражнени до крайния срок права се предлагат за продажба на служебния аукцион, организиран от БФБ. На 2-ия работен ден след крайната дата за прехвърляне на правата, „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД чрез „Дилингова финансова компания“ АД, предлага за продажба при условията на явен аукцион всички права, които не са упражнени и срещу които не са записани нови акции до изтичане на срока за прехвърляне на правата. Началната дата за записване на акции съвпада с датата, от която започва предлагането на правата - **вторият работен ден**, следващ изтичането на 5 (пет) работни дни от датата на публикуването на Съобщението за предлагане. Крайният срок за записване на акции е **първият работен ден**, следващ изтичането на **5 (пет) работни дни** от деня, в който изтича срока за прехвърляне на правата.

Записването на акции се извършва, като притежателите на права подават писмени заявки до инвестиционните посредници - членове на ЦД, при които се водят клиентските сметки за притежаваните права. Заплащането на емисионната стойност на записваните акции се извършва по специална набирателна сметка, открита на името на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, която ще бъде посочена в Съобщението за публичното предлагане по [чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК](#).

Съгласно предварителния график, записването на акции ще започне на или около 14.09.2022 г. и ще приключи на или около 28.09.2022 г.. Незабавно след регистрацията на акциите в Търговския регистър, ЦД и КФН, ще бъде подадено заявление за допускане до търговия на предлаганите акции на съответния пазар на БФБ, което се очаква да стане на или около 11.10.2022 г.

Условията на Предлагането предвиждат емисионната стойност на една Привилегирована акция (1.70 лв.) да е по-висока от балансовата стойност на една обикновена акция (1.67 лв.), съгласно последния публикуван финансов отчет към датата на вземане на решение за издаване на емисията (междинен финансов отчет към 30.06.2021 г.), но по-ниска от балансовата стойност на една обикновена акция (1.80 лв.), съгласно последния публикуван финансов отчет към датата на Документа (междинен финансов отчет към 30.06.2022 г.). Това обстоятелство е свързано с разводняване на капитала по отношение балансовата стойност на обикновените акции, което ще е съответно 1,85 % и 0,91 %, при максимално и при минимално увеличение на капитала, посредством издаването на Привилегировани акции.

Непосредственото разводняване на процентното участие в капитала на Емитента, за акционер, който не участва в увеличението на капитала на Дружеството, при минимално увеличение на капитала, ще е **16,30 %**, а при максималното предвидено увеличение на капитала, разводняването ще е съответно **33,33 %**.

Разходите, свързани с Предлагането възлизат на 0.01105 лв. на акция при максимално увеличение и 0.02304 лв. на акция при минимално такова и се поемат изцяло от Дружеството. За сметка на инвеститорите единствено ще са разходите за сключване на сделките с права и акции, в т.ч. комисионните на инвестиционните посредници и другите такси (такси на БФБ и ЦД), ако същите не са включени в общото комисионно възнаграждение на ИП.

ЗАЩО Е СЪСТАВЕН ТОЗИ ПРОСПЕКТ?

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД предвижда да използва нетните приходи от емисията привилегировани акции (до 3 252 226 лв.) за поетапно финансиране на основната си дейност и по-специално за:

1. Предоставяне на услуги по заплащане на ТОЛ такси към АПИ, включително писане и внедряване на нов базов софтуер. Целева сума: 700 000 лв.
2. Развиване на услугите по разплащания с електронни пари - модул „Кештерминал онлайн“, по съвместен проект с Paynetics, реализацията на който включва и трети страни „Файър“ АД, „А1“ ЕАД, „БАКБ“ АД и „Ай кард“ АД. Конкретните разходи предвиждат разходи, свързани с писане и внедряване на базов софтуер, софтуер за терминални устройства, софтуер за модул „Касово приложение“, софтуер за плащания с електронни пари, разработване и внедряване на мултиформи. Целева сума: до 2 200 000 лв.
3. Оборудване на нов офис, координиращ процесите и дейностите свързани с разплащанията с електронни пари, в който ще работят 6 лица. Целева сума: 50 000 лв.
4. Реализация на съвместен нов проект с „Ти Би Ай Банк“ АД, предвиждащ даването на възможност на клиентите на банката, да заплащат по банков път за услуги предоставени им от доставчици, с които „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД има подписани договори за обслужване. Целева сума: 250 000 лв.
5. Дейности по пускане в серийно производство на Мултифункционален депозит сейф „MDS“, сертифициран и изпитан по създаден прототип. Целева сума: 100 000 лв.

Предлаганите акции не са и няма да бъдат предмет на Споразумение за поемане въз основа на твърд ангажимент. Не е налице потенциален конфликт на интереси, свързан с Предлагането.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – РЕЗЮМЕ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, в качеството му на ЕМИТЕНТ НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ПОЕМА ОТГОВОРНОСТТА ЗА ПЪЛНОТАТА И ТОЧНОСТТА НА СЪДЪРЖАЩАТА СЕ ИНФОРМАЦИЯ В РЕЗЮМЕТО И ДОПЪЛНЕНИЕТО КЪМ НЕГО..

Членовете на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД декларират с подписите си, че доколкото им е известно, Резюмето, включително допълнението към него съдържа цялата информация относно Емитента, която е съществена в контекста на Предлагането, и не е пропуснато нищо, което може да се отрази върху точността или пълнотата ѝ.

В допълнение, съгласно чл. 89 д, ал. 2 от ЗППЦК, членовете на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД и представляващите „ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“ АД декларират с подписите си, че Резюмето и Допълнението към него съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава шеста от ЗППЦК и актовете по прилагането им. Те вярват в мненията, предположенията и намеренията, съдържащи се в Проспекта и допълненията към него във връзка с Дружеството, като са достигнали до тях, след като са взети предвид всички важни обстоятелства въз основа на разумни допускания.

Членовете на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД ще бъдат отговорни заедно и поотделно за всякакви и всички вреди, причинени от погрешни, подвеждащи или непълни данни в Резюмето и допълнението към него.

За „Интеркапитал Груп“ АД:



НАДЕЖДА БОГОЕВА

Представител на Изп. член на СД



АНСАР МАЗАЕВ

Представител на член на СД



ВАНЯ ЧЕРВЕНКОВА

Представител на член на СД

За „Дилингова Финансова Компания“ АД:



НИКОЛАЙ МАРИНОВ

Изпълнителен директор



ПЛАМЕН ГАНЧЕВ

ПРОКУРИСТ