

И ЕЛ ДЖИ АД

ПРОСПЕКТ

за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации

Част II

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Предмет на допускане до търговия на регулиран пазар е емисия корпоративни облигации издадени на 10.02.2025 г. с обща номинална и емисионна стойност BGN 5 000 000 (пет милиона лева).

Общият брой на облигациите от емисията е 5 000 (пет хиляди) броя с номинална и емисионна стойност BGN 1 000 (хиляда лева) всяка една. Изплащане на главницата – на падеж, фиксирана лихва – 4 % на годишна база и с период на лихвени плащания на всеки 6 (шест) месеца.

Облигациите от настоящата емисия са обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, непривилегировани и свободно прехвърляеми, с падеж 5 години (60 месеца) от датата на издаване на емисията. Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си.

ISIN BG2100002257

FISN КОД: I EL DZHI AD/4BD 20300210
CFI КОД: DBFTFR

08 август 2025 г.

Настоящият Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации на „И ЕЛ ДЖИ“ АД се състои от три части: Резюме на проспекта – част I, Регистрационен документ – част II и Документ за ценните книжа - част III. Проспектът съдържа цялата информация за емисията, необходима на инвеститорите за вземане на инвестиционно решение.

Регистрационният документ съдържа цялата информация за Емитента на ценните книжа, за точна оценка на икономическото и финансовото състояние, активите и пасивите, финансовите резултати и перспективите за развитие, включително основните рискове, свързани с Емитента и неговата икономическа група.

Документът за ценните книжа съдържа цялата информация за емисията облигации, включително правата и основните рискове, свързани с предлаганите ценни книжа.

В интерес на инвеститорите е да се запознаят с настоящия Регистрационен документ - част II и с Документа за ценните книжа - част III от Проспекта, преди да вземат инвестиционно решение.

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР, В КАЧЕСТВОТО ѝ НА КОМПЕТЕНТЕН ОРГАН СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/1129, Е ОДОБРИЛА НАСТОЯЩИЯ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ С РЕШЕНИЕ №/.....Г.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ОДОБРЯВА НАСТОЯЩИЯ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ, ЕДИНСТВЕНО АКО ОТГОВАРЯ НА НАЛОЖЕНИТЕ С РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/1129 СТАНДАРТИ ЗА ПЪЛНОТА, РАЗБИРАЕМОСТ И СЪГЛАСУВАНОСТ.

ТОВА ОДОБРЕНИЕ НЕ СЛЕДВА ДА СЕ РАЗГЛЕЖДА КАТО УТВЪРЖДАВАНЕ НА ЕМИТЕНТА, ПРЕДМЕТ НА НАСТОЯЩИЯ РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ.

Настоящият Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации е изготвен в съответствие с:

Регламент (ЕС) № 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. 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;

Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 на Комисията от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) № 1129/2017 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти относно финансова информация, съдържаща се в резюмето на проспекта, публикуването и квалифицирането на проспектите, рекламните съобщения за ценни книжа, допълненията към проспектите, както и портала за уведомяване и за отмяна на Делегиран регламент (ЕС) № 382/2014 на Комисията и Делегиран регламент (ЕС) 2016/301 на Комисията;

Делегиран регламент (ЕС) 2019/980 на Комисията за допълнение на Регламент (ЕС) № 1129/2017 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. по отношение на формата, съдържанието, проверката и одобрението на проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане на ценни книжа или при допускането им до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 809/2004 на Комисията;

Делегиран Регламент (ЕС) 2020/1272 на Комисията от 4 юни 2020 година за изменение и поправка на Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти относно основната финансова информация, съдържаща се в резюмето на проспекта, публикуването и класифицирането на проспектите, рекламните съобщения за ценни книжа, допълненията към проспектите, както и портала за уведомяване;

Делегиран Регламент (ЕС) 2020/1273 на Комисията от 4 юни 2020 година за изменение и поправка на Делегиран регламент (ЕС) 2019/980 за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на формата, съдържанието, проверката и одобрението на проспекта, който трябва да се публикува при публичното предлагане на ценни книжа или при допускането им до търговия на регулиран пазар;

Закон за публичното предлагане на ценни книжа (последно изм. и доп., бр. 54 от 4.07.2025 г.);

Търговски закон (последно доп., бр. 54 от 4.07.2025 г.);

Наредба № 2 от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар (последно изм., бр. 10 от 04.02.2025 г.).

Този Проспект е изготвен с цел да предостави информация на потенциални инвеститори, на база на която те да могат да оценят евентуалната си инвестиция в настоящите облигации издадени от Емитента. В тази връзка съдържаната в Проспекта информация относно Емитента и Емисията облигации е избрана и обобщена.

Инвестирането в облигации не е предмет на препоръка на Комисията за финансов надзор или друг държавен орган в Република България.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР НЕ НОСИ ОТГОВОРНОСТ ЗА ВЕРНОСТТА НА СЪДЪРЖАЩАТА СЕ В ПРОСПЕКТА ИНФОРМАЦИЯ.

ОТГОВОРНИ ЛИЦА

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

„И ЕЛ ДЖИ“ АД, в качеството му на емитент на емисия облигации, поема отговорността за пълнотата, точността и съответствието със законовите изисквания на съдържащата се в Проспекта информация.

Членовете на Съвета на директорите на „И ЕЛ ДЖИ“ АД отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта.

Съставителите на одитираните годишни и неодитираните междинни консолидирани финансови отчети на Дружеството, включени в Проспекта, отговарят солидарно с лицата по предходното изречение за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на „И ЕЛ ДЖИ“ АД, а одиторите – за вредите, причинени от одитираните от тях консолидирани финансови отчети, включени в Проспекта.

Лицата, гарантиращи ценните книжа отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта.

ВАЖНА ИНФОРМАЦИЯ

„И ЕЛ ДЖИ“ АД информира потенциалните инвеститори, че инвестирането в предлаганите ценни книжа е свързано с определени рискове.

Всички рискове са описани подробно в настоящия Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа. Рисковите фактори, специфични за дейността на Емитента, са разгледани подробно в т. III. „Рискови фактори“ от Регистрационния документ, основните специфични за предлаганите облигации рискове се съдържат в т. II. „Рискови фактори“ от Документа за ценните книжа. Рисковете, специфични за Гаранта по емисията облигации, са налични в Документа за ценните книжа в т. VIII. „Гаранции. Информация за Гаранта“. Инвеститорите трябва да извършат информирана оценка на всички рискове посочени в Регистрационния документ и Документа за ценните книжа и да вземат инвестиционни решения, разполагайки с всички факти.

ИНВЕСТИТОРИТЕ СЛЕДВА ДА ИМАТ ПРЕДВИД, ЧЕ ТРЯБВА ДА РАЗЧИТАТ САМО НА ИНФОРМАЦИЯТА, КОЯТО СЕ СЪДЪРЖА В ТОЗИ ПРОСПЕКТ.

С изключение на случаите, предвидени в императивни законови разпоредби, Емитентът не е оторизирал никое лице да предоставя различна информация или да прави каквито и да е декларации относно Дружеството и предлаганите облигации, различни от съдържащите се в настоящия Проспект и ако такива са предоставени, то тази информация или декларации не трябва да се приемат като дадени с разрешението на Емитента.

ПРЕДОСТАВЕНАТА В ПРОСПЕКТА ИНФОРМАЦИЯ, КАКТО И КОЯТО И ДА Е ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ДОПУСКАНЕТО НА ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ ДО ТЪРГОВИЯ НА БФБ НЕ ТРЯБВА ДА СЕ СЧИТА ЗА ПРАВЕН, ФИНАНСОВ, БИЗНЕС ИЛИ ДАНЪЧЕН СЪВЕТ.

Предоставената в Проспекта информация не представлява основа за извършване на каквато и да е оценка на Емитента и не следва да се счита за препоръка от страна на Емитента към който и да е инвеститор за закупуване на облигации емитирани от Емитента след допускането им до търговия на регулиран пазар (Българска Фондова Бурса АД).

Всеки инвеститор трябва да направи своя независима оценка на финансовото състояние на Емитента, както и да потърси и да се консултира със собствен правен, финансов или данъчен консултант, както и с брокер, адвокат, счетоводител или с други консултанти, които счита за подходящи, за да разбере характера на дейността на Емитента и естеството на облигациите преди да вземе решение за инвестиране в облигациите, предмет на настоящото допускане до търговия.

ИНВЕСТИТОРИТЕ ТРЯБВА ДА ИМАТ ПРЕДВИД, ЧЕ ЦЕНАТА НА ОБЛИГАЦИИТЕ И ДОХОДЪТ ОТ ТЯХ МОГАТ ДА СЕ ПОНИЖАТ.

СЪДЪРЖАНИЕТО НА ИНТЕРНЕТ СТРАНИЦАТА НА „И ЕЛ ДЖИ“ АД НЕ ПРЕДСТАВЛЯВА ЧАСТ ОТ ТОЗИ ПРОСПЕКТ, ОСВЕН АКО ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ НЕ Е ВКЛЮЧЕНА ЧРЕЗ ПРЕПРАТКА В ПРОСПЕКТА.

При наличие в този Проспект на предоставена информация чрез препращане, то информацията от тези документи трябва да се чете заедно с Проспекта.

ПРИ ИЗГОТВЯНЕТО НА ПРОСПЕКТА НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ ИЗЯВЛЕНИЯ ИЛИ ДОКЛАДИ, НАПИСАНИ ОТ ДАДЕНО ЛИЦЕ В КАЧЕСТВОТО МУ НА ЕКСПЕРТ.

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

При изготвянето на този Проспект, в неговото съдържание не са включени декларации, изявления или доклади, изготвени от дадено лице в качеството му на експерт. „И ЕЛ ДЖИ“ АД не е възлагало на трети лица изготвянето на експертни доклади във връзка с настоящия Проспект.

Валидността на настоящия Проспект започва да тече от датата на неговото одобрение от Комисия за финансов Надзор, посочена на първа страница на този документ и е валиден в продължение на 12 месеца след неговото одобряване.

Инвеститорите следва да имат предвид, че информацията в Проспекта е актуална към датата, посочена на първа страница от този документ.

Това е единствената информация, за чиято достоверност и пълнота Емитентът поема отговорност. След датата на одобрение на този Проспект могат да настъпят промени в състоянието на Дружеството. Предупреждаваме потенциалните инвеститори, че бъдещите резултати от дейността на Емитента могат съществено да се различават от минали резултати като следствие настъпване на различни обстоятелства или рискове.

ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

Освен ако е посочено друго, представената финансовата информация за разглеждания исторически финансов период в този документ е представена на консолидирана база.


Някои финансови данни за разглеждания исторически финансов период, съдържащи се в този документ, не са извлечени от консолидираните финансови отчети на Емитента. Тези данни са представени актуални към датата на Регистрационния документ и са извлечени от счетоводните регистри на Емитента и дъщерните му дружества. Членовете на Съвета на директорите на „И ЕЛ ДЖИ“ АД декларират, че доколкото им е известно, актуалната към датата на Регистрационния документ финансова информация е вярна и пълна и не е пропуснато нищо, което може да се отрази върху нейната точност.


БИЗНЕС ИНФОРМАЦИЯ

Освен ако е посочено друго, представената информация за дейността на Емитента, пазари и тенденции е разгледана на база икономическата група на Емитента (групата И ЕЛ ДЖИ).

ИНВЕСТИТОРИТЕ, ПРОЯВИЛИ ИНТЕРЕС КЪМ ДОПУСКАНИТЕ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР ЦЕННИ КНИЖА НА ЕМИТЕНТА, МОГАТ ДА СЕ ЗАПОЗНАЯТ С ОРИГИНАЛА НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ ЗАЕДНО С ОСТАНАЛИТЕ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ, КАКТО И ДА ПОЛУЧАТ ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЯХ НА АДРЕСА ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ НА ЕМИТЕНТА, ПОСОЧЕН ПО-ДОЛУ:

ПРИ ПОИСКВАНЕ, ИНВЕСТИТОРИТЕ МОГАТ ДА ПОЛУЧАТ БЕЗПЛАТНО КОПИЕ НА ПРОСПЕКТА НА ТРАЕН ИЛИ НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ.

ЕМИТЕНТ 	„И ЕЛ ДЖИ“ АД Адрес: гр. София, п.к. 1784, р-н „Младост“, бул. „Цариградско шосе“ № 115К, сграда Б, ет. 8 Тел.: 070091170 Лице за контакт: Ивайло Петков E-mail: info@elg.bg i.petkov@elg.bg ; от 9.30 – 17.00 ч. Интернет адрес: www.elg.bg
ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК	„Евро-финанс“ АД София 1592, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет.

 Euro Finance Member of Eurohold	5 Тел.: (+359 2) 980 5657 Факс: (+359 2) 981 1496 от 9.30 – 17.00ч. Лице за контакт: Павел Николов E-mail: office@eurofinance.bg Интернет адрес: www.eurofinance.bg
---	--

РЕГИСТРАЦИОННИЯТ ДОКУМЕНТ, КАКТО И ОСТАНАЛИТЕ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА, СЛЕД ОДОБРЯВАНЕТО ИМ ОТ КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР, ЩЕ БЪДАТ ПУБЛИКУВАНИ И ДОСТЪПНИ НА ЕЛЕКТРОННИТЕ АДРЕСИ НА:

Комисията за Финансов Надзор (www.fsc.bg) след одобряването на Проспекта от Комисия за финансов надзор;

Българска Фондова Борса АД (www.bse-sofia.bg) след допускането на ценните книжа до търговия на регулиран пазар;

Емитентът „И ЕЛ ДЖИ“ АД (www.elg.bg) след одобряването на Проспекта от Комисия за финансов надзор.

В настоящия Проспект са използвани съкращения. Всички съкращения са дефинирани при първото им използване.

Други по – често използвани съкращения, както и значението на някои термини са изведени в следващата таблица:

ПЪЛНО НАИМЕНОВАНИЕ	СЪКРАТЕНО НАИМЕНОВАНИЕ, ЗНАЧЕНИЕ
„И ЕЛ ДЖИ“ АД	И ЕЛ ДЖИ; Емитента; Дружеството
Всички дъщерни на Емитента дружествата, упоменати в т. „Организационна структура“ от настоящия документ	Групата; Групата И ЕЛ ДЖИ; компаниите от Групата на Емитента
Инвестиционен посредник	ИП
Комисия за финансов надзор	КФН
Българска Фондова Борса АД	БФБ
Националния статистически институт	НСИ
Българска Народна Банка	БНБ
Министерство на финансите	МФ
Закон за публично предлагане на ценни книжа	ЗППЦК
Търговски закон	ТЗ
Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията	Търговски регистър към Агенцията по вписванията; Търговски регистър; ТР
Институт на дипломираните експерт-счетоводители	ИДЕС
Европейски съюз	ЕС
Международните счетоводни стандарти, приети от ЕС	МСС
Международни стандарти за финансови отчети, приети от ЕС	МСФО

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Съвет на директорите	СД
Управителен съвет	УС
Надзорен съвет	НС
Общо събрание на акционерите	ОСА
Общо събрание на облигационерите	ОСО
Закона за данъците върху доходите на физическите лица	ЗДДФЛ
Закона за корпоративно подоходно облагане	ЗКПО
Спогодби за избягване на двойното данъчно облагане	СИДДО
Данъчно-осигурителния процесуален кодекс	ДОПК
Закона за особените залози	ЗОЗ

СЪДЪРЖАНИЕ:

I. ОТГОВОРНИ ЛИЦА	9
II. ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ	11
III. РИСКОВИ ФАКТОРИ	12
IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА	22
4.1. ИСТОРИЯ И РАЗВИТИЕ НА ЕМИТЕНТА	22
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕВЕНТУАЛНИТЕ НЕОТДАВНАШНИ СЪБИТИЯ, ПРОИЗТЕКЛИ ЗА ЕМИТЕНТА И НЕГОВАТА ГРУПА, КОИТО СА ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ ЗА ОЦЕНЯВАНЕТО НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА МУ	24
4.3. КРЕДИТНИ РЕЙТИНГИ НА ЕМИТЕНТА	26
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪЩЕСТВЕНИ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ЗАЕМАНЕ НА СРЕДСТВА И ФИНАНСИРАНЕ НА ЕМИТЕНТА И ДЪЩЕРНИТЕ МУ ДРУЖЕСТВАТА СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА	26
4.5. ОПИСАНИЕ НА ОЧАКВАНТО ФИНАНСИРАНЕ НА ДЕЙНОСТИТЕ НА ЕМИТЕНТА	34
V. ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ	35
5.1. ОСНОВНА СФЕРА НА ДЕЙНОСТ	35
5.2. ЕВЕНТУАЛНИ СЪЩЕСТВЕНИ НОВИ ПРОДУКТИ ИЛИ ДЕЙНОСТИ В ГРУПАТА И ЕЛ ДЖИ	38
5.3. ОСНОВАНИЯТА ЗА ВСЯКАКВИ ДЕКЛАРАЦИИ, НАПРАВЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА ВЪВ ВРЪЗКА С НЕГОВАТА КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦИЯ	40
VI. ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА	40
6.1. ИКОНОМИЧЕСКА ГРУПА. КРАТКО ОПИСАНИЕ НА ГРУПАТА И ПОЗИЦИЯТА НА ЕМИТЕНТА В РАМКИТЕ НА ГРУПАТА	40
6.2. ОСЪЩЕСТВЯВАН КОНТРОЛ ВЪРХУ ЕМИТЕНТА. ЗАВИСИМОСТ НА ЕМИТЕНТА ОТ ДРУГИ ЮРИДИЧЕСКИ И ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА В РАМКИТЕ НА ГРУПАТА	45
VII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕНДЕНЦИИТЕ	45
7.1. ВСЯКА СЪЩЕСТВЕНА НЕБЛАГОПРИЯТНА ПРОМЯНА В ПЕРСПЕКТИВИТЕ НА ЕМИТЕНТА ОТ ДАТАТА НА ПОСЛЕДНИЯ ПУБЛИКУВАН ОДИТИРАН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (КЪМ 31.12.2024 Г.) ДО ДАТАТА НА ПОСЛЕДНИЯ ИЗГОТВЕН ОТ ДРУЖЕСТВОТО НЕОДИТИРАН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (КЪМ 31.03.2025 Г.) И ДО ДАТАТА НА РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ	45
7.2. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКАКВИ ИЗВЕСТНИ ТЕНДЕНЦИИ, КОЛЕБАНИЯ ИЛИ СЪБИТИЯ, КОИТО Е ВЕРОЯТНО ДА ИМАТ ЗНАЧИТЕЛЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ ПЕРСПЕКТИВИТЕ НА ЕМИТЕНТА НАЙ-МАЛКО ЗА ТЕКУЩАТА 2025 ГОДИНА	46
VIII. ПРОГНОЗА ИЛИ ОЦЕНКА НА ПЕЧАЛБАТА	46
IX. АДМИНИСТРАТИВНИ, УПРАВИТЕЛНИ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ	47
9.1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ НА ЕМИТЕНТА	47
9.2. КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ НА АДМИНИСТРАТИВНИТЕ И УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ И ВИСШИЯ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ	51
X. МАЖОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ	51
10.1. ЛИЦАТА, КОИТО ИМАТ ПРЯКО ИЛИ КОСВЕНО УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА ИЛИ В АКЦИИТЕ С ПРАВО НА ГЛАС НА ЕМИТЕНТА, ПОДЛЕЖАЩО НА ОПОВЕСТЯВАНЕ СЪГЛАСНО НАЦИОНАЛНОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО НА ЕМИТЕНТА	51
10.2. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДОГОВОРЕНОСТИ, ЧИЕТО ДЕЙСТВИЕ МОЖЕ НА ПО-КЪСНА ДАТА ДА ПОРОДИ ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ЕМИТЕНТА	54
XI. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ НА ЕМИТЕНТА	54
11. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ПЕРИОДИ	54
11.2. МЕЖДИННА И ДРУГА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ	60
11.3. ОДИТИРАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ПЕРИОДИ	60
11.4. ПРАВНИ И АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА	62
11.5. ЗНАЧИТЕЛНА ПРОМЯНА ВЪВ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА	62
XII. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	64
12.1. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ	64

12.2. УЧРЕДИТЕЛЕН ДОГОВОР И УСТАВ	67
XIII. ДОГОВОРИ ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ.....	67
XIV. НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ.....	69
XV. ДЕКЛАРАЦИИ	71

I. ОТГОВОРНИ ЛИЦА

A. ОТГОВОРНИ ЛИЦА

Лица, отговарящи за информацията, дадена в Регистрационния документ или за определени части от нея:

Този Регистрационен документ, като част от Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации на „И ЕЛ ДЖИ“ АД („И ЕЛ ДЖИ“, „Емитента“, „Дружеството“) е изготвен от Ивайло Емилов Петков - Изпълнителен директор. Като съставител на този документ, декларирам, че доколкото ми е известно и след като съм положил всички разумни усилия да се уверя в това, съдържащата се в него информация е вярна и пълна, като отговаря на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл.

Включената в Проспекта информация е предоставена на съставителя от Емитента или е събрана от публични източници.

Отговорен за информацията в целия Проспект е емитентът „И ЕЛ ДЖИ“ АД, ЕИК 202304242, гр. София, п.к. 1784, р-н Младост, бул. „Цариградско шосе“ № 115К, сграда Б, ет. 8, в качеството му на лице, което иска допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации.

Членовете на Съвета на директорите на Емитента – Асен Емануилов Асенов, Ивайло Емилов Петков и Николай Христов Киневски отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта.

Светла Захаријева Хаджиева - съставител на одитирания годишен индивидуален финансов отчет на Дружеството за 2023 г., в качеството си на лице по чл. 18, ал. 1 във връзка с чл. 17, ал. 1 от Закона за счетоводството в Емитента, отговаря солидарно с предходно посочените отговорни лица за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на Емитента, информация от които е включена в Проспекта.

Илияна Йорданова Петкова - съставител на одитирания годишен индивидуален финансов отчет на Дружеството за 2024 г., в качеството си на лице по чл. 18, ал. 1 във връзка с чл. 17, ал. 1 от Закона за счетоводството в Емитента, отговаря солидарно с предходно посочените отговорни лица за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на Емитента, информация от които е включена в Проспекта.

Яна Георгиева Маджарска - съставител на одитираните годишни консолидирани финансови отчети на Дружеството за 2023г. и 2024г., в качеството си на лице по чл. 18, ал. 1 във връзка с чл. 17, ал. 1 от Закона за счетоводството в Емитента, отговаря солидарно с предходно посочените отговорни лица за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на Емитента, информация от които е включена в Проспекта.

Одиторско дружество „КРОУ БЪЛГАРИЯ ОДИТ“ ЕООД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 203465145 и със седалище и адрес на управление гр. София 1505, р-н Оборище бул. „Ситняково“ № 48, ет. 7 - регистрирано одиторско дружество, представлявано от Управителя ГЮЛЯЙ МЮМЮН РАХМАН, одитирало годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „И ЕЛ ДЖИ“ АД за 2023 г. и за 2024 г., отговаря солидарно с предходните лица за вреди, причинени от одитираните финансови отчети на Емитента, информация от които е включена в Проспекта.

Лицето, гарантиращо ценните книжа, а именно „Застрахователно дружество Евроинс“ АД („ЗД Евроинс“ АД), вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121265113 и със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1592, р-н Искър, бул. „Христофор Колумб“ № 43, представлявано от Румяна Гешева Бетова – Изпълнителен директор и Йонна Цветанова Цонева – Председател на СД, отговаря солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в настоящия Проспект.

В. ДЕКЛАРАЦИИ ЗА ОТГОВОРНОСТ

- > Декларация от отговорните за изготвянето на информацията включена, в съдържанието на Регистрационния документ лица, в съответствие с чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

В съответствие с чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал.3 от ЗППЦК, всички посочени по-горе отговорни за съдържанието на Проспекта лица декларираят, че доколкото им е известно и след като са положили всички разумни усилия да се уверят в това, информацията в Проспекта, съответно в определените части от него, за които те отговарят, е вярна и пълна, като съответства на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл, като:

- » членовете на Съвета на директорите отговарят за цялата информация в Проспекта;
- » лицата по чл. 18, ал. 1 във връзка с чл. 17, ал. 1 от Закона за счетоводството отговарят за информацията от съставените от тях финансови отчети, включена в Проспекта;
- » регистрираните одитори отговарят за информацията от одитираните от тях финансови отчети, включена в Проспекта,

Декларациите по чл. 89д, ал. 6, във връзка с чл. 89д, ал. 3 от ЗППЦК от посочените по-горе отговорни лица са представени като отделни приложения към Проспекта.

- > Декларация от представляващите Емитента и Гаранта лица, в съответствие с чл. 89д, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

В съответствие с чл. 89д, ал. 2 от ЗППЦК, представляващите Емитента и представляващите лицето гарантиращо ценните книжа лица, декларираят, че при изготвянето на този документ са положили необходимата грижа за съответствие на съдържащата се в него информацията с изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Глава шеста от Закона за публично предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им;

Декларациите по чл. 89д, ал. 2 от ЗППЦК от посочените по-горе отговорни лица са представени към Проспекта.

Забележка:

Инвестиционният посредник, оказал съдействие на Емитента при изготвянето на Проспекта, е „Евро-Финанс“ АД, с ЕИК 831136740 и седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет. 5. „Евро-Финанс“ АД е и Мениджърът на първичното частно предлагане на облигациите от настоящата емисия. Съдействието, което „Евро-Финанс“ АД е оказало на Емитента, се състои в предоставяне на разяснения на „И ЕЛ ДЖИ“ АД относно структурата и изискуемото съдържание на Проспекта съгласно приложимото европейско и българско законодателство, както и относно процедурата за допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар. „Евро-Финанс“ АД не носи отговорност за информацията в Проспекта, за нейната пълнота и съответствие с фактите.

С. ДОКЛАДИ НА ЛИЦА В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЕКСПЕРТИ

При изготвянето на този Проспект, в неговото съдържание не са включени декларации, изявления или доклади, изготвени от дадено лице в качеството му на експерт. „И ЕЛ ДЖИ“ АД не е възлагало на трети лица изготвянето на експертни доклади във връзка с настоящия Проспект. Поради което към настоящия Документ не са включени декларации и/или доклади, изготвени от дадени лица в качеството им на експерти.

Д. ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ

В определени части на Проспекта, Емитентът е включил доклади и изявления от трети страни, с изричното им посочване, като по-често използваните от тях са следните:

- Министерство на финансите - www.minfin.bg;
- Национален статистически институт – www.nsi.bg;

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

- FITCH – (Агенция за кредитен рейтинг) - www.fitchratings.com;
- БАКР – (Агенция за кредитен рейтинг) – www.bcra.eu;
- Търговски регистър - <https://portal.registryagency.bg/>;
- Българска народна банка - www.bnb.bg

На всички места в Проспекта, където е използвана информация от трети страни е посочен източника на информацията и същата е възпроизведена точно, доколкото, Емитентът е осведомен и е имал възможност да провери информацията, като не са пропуснати никакви факти, които биха могли да направят възпроизведената информация неточна и/или подвеждаща.

Е. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ОДОБРЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ

Комисията за финансов надзор, в качеството ѝ на компетентен орган съгласно регламент (ЕС) 2017/1129, е одобрила настоящия регистрационен документ с решение №/.....г.

Комисията за финансов надзор одобрява настоящия Регистрационен документ единствено ако отговаря на наложените с Регламент (ЕС) 2017/1129 стандарти за пълнота, разбираемост и съгласуваност.

Това одобрение не следва да се разглежда като утвърждаване на Емитента, предмет на настоящия Регистрационен Документ, представляващ част II от Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации.

II. ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ

> *Информация за одиторите на Емитента за периода, обхванат от финансовата информация за минали периоди*

Одитор на „И ЕЛ ДЖИ“ АД заверил годишните консолидирани финансови отчети за 2023 г. и 2024 г. е одиторско дружество „КРОУ БЪЛГАРИЯ ОДИТ“ ЕООД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 203465145 и със седалище и адрес на управление гр. София 1505, бул. „Ситняково“ № 48, ет. 7, представлявано от Управителя - ГЮЛЯЙ МЮМЮН РАХМАН.

Одиторско дружество „КРОУ БЪЛГАРИЯ ОДИТ“ ЕООД е включено в регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта в България под номер 167 и е член на одиторската мрежа Crowe Global.

Представляващ одиторското дружество е Управителят ГЮЛЯЙ МЮМЮН РАХМАН.

Отговорен одитор за одита на годишния консолидиран финансов отчет на Емитента за 2023 г. е регистриран одитор ГЮЛЯЙ МЮМЮН РАХМАН, със служебен адрес към настоящия момент – гр. София 1505, бул. „Ситняково“ № 48, ет. 7. Гюляй Рахман е включена в регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта под № 0842, като членува в Трета софийска регионална организация на ИДЕС.

Отговорен одитор за одита на годишния консолидиран финансов отчет на Емитента за 2024 г. е регистриран одитор ДЕНИЦА ЕМИЛОВА БОЯДЖИЕВА, със служебен адрес към настоящия момент – гр. София 1505, бул. „Ситняково“ № 48, ет. 7. Деница Бояджиева е включена в регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта под № 0879, като членува в Пета софийска регионална организация на ИДЕС.

Декларацията от одиторското дружество „КРОУ БЪЛГАРИЯ ОДИТ“ ЕООД, по чл. 89д, ал. 6, във връзка с ал. 3 от ЗППЦК, съгласно която - информацията от одитираните от същия годишни консолидирани финансови отчети за 2023 и за 2024 г., включена в Регистрационния документ, е вярна и пълна, като съответства на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл, е представена като приложение към Проспекта.

Декларация по чл. 89д, ал. 6, във връзка с ал. 3 от ЗППЦК от ГЮЛЯЙ МЮМЮН РАХМАН в качеството ѝ на регистриран одитор, отговорен за одита на КГФО на „И ЕЛ ДЖИ“ АД за 2023 г., и на ДЕНИЦА ЕМИЛОВА БОЯДЖИЕВА, в качеството ѝ на регистриран одитор, отговорен за одита на КГФО на „И ЕЛ ДЖИ“ АД за 2024 г., съгласно която: информацията от одитирания от отговорния за одита регистриран одитор годишен консолидиран финансов отчет за 2023 г., годишен консолидиран финансов отчет за 2024 г., включени в Регистрационния документ, е вярна и пълна като съответства на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл, е представена като приложение към Проспекта.

В периода, обхванат от историческата финансова информация, одиторът на Емитента - одиторско дружество „КРОУ БЪЛГАРИЯ ОДИТ“ ЕООД не е напускало, не е било отстранявано и не е подавало оставка.

III. РИСКОВИ ФАКТОРИ

Преди да вземат решение да инвестират в облигации емитирани от „И Ел Джи“ АД, потенциалните инвеститори трябва внимателно да анализират рисковите фактори, описани в този раздел, като неразделна част от останалата информация в Проспекта.

Рискът може да бъде, както заплахата за финансовото здраве на компанията, така и възможност за постигане на конкурентно предимство. Рискът, свързан с инвестиция, оказва влияние върху стойността на даден актив. Най-общото определение за риска е, че той представлява нежелано отклонение на резултатите от дадено събитие спрямо първоначалните очаквания.

В случай, че някой от рисковете, описани в този раздел настъпи, дори частично или в комбинация с други рискови фактори или обстоятелства, това може да има значителен негативен ефект върху дейността на Емитента, резултатите от неговите операции или финансово му състояние. Допълнителни рискове и други несигурни събития, които понастоящем не са известни или се считат за несъществени към датата на Проспекта, също могат да окажат значителен неблагоприятен ефект върху дейността на „И Ел Джи“ АД, резултатите от операциите или финансовото му състояние.

Предупреждаваме потенциалните инвеститори, че бъдещите резултати от дейността на Емитента могат съществено да се различават от минали резултати като следствие настъпване на описаните рискове, или множество други рискови фактори.

Потенциалните инвеститори трябва да имат предвид, че „И Ел Джи“ АД развива дейността си чрез своите дъщерни дружества, в тази връзка финансовото му състояние, оперативните резултати и перспективите за развитие са в пряка зависимост от състоянието, резултатите и перспективите на дъщерните му дружества. В изброените по-долу рискове са изброени най-съществените от тях, влияещи на дружествата от групата на Емитента.

Редът на изброяване на рисковете във всяка от категориите по-долу е според тяхната същественост от гледна точка на отрицателното им въздействие върху Емитента и неговата икономическа група, както и вероятността от тяхното възникване.

НЕСИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

Несистематичните рискове се свързват с общия инвестиционен риск, специфичен за дадено дружество, както и със сектора (отрасъла) на икономиката, в който тя оперира.

⇒ Рискове, свързани с управлението на „И Ел Джи“ АД. Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки и косвени загуби за Групата, породени от различни, вътрешни фактори, свързани с операциите на Групата, с персонала, технологиите и инфраструктурата, както и с външни фактори, които са различни от кредитния, пазарния и ликвидния риск и произхождат от законови изисквания и общоприети правила за корпоративна етика.

Рисковете, свързани с управлението на Дружеството са следните:

- вземане на грешни решения за текущото управление на инвестициите и ликвидността на Дружеството и Групата като цяло, както от висшия ръководен състав, така и оперативните служители на И Ел Джи;
- невъзможността на ръководството да стартира реализацията на планирани проекти или липса на подходящи служители за конкретните проекти;
- възможни технически грешки на единната управленска информационна система;
- възможни грешки на системата за вътрешен контрол;
- напускане на ключови служители и невъзможност да се назначи персонал с нужните качества;
- риск от прекомерно нарастване на разходите за управление и администрация, водещ до намаляване на общата рентабилност на компанията.

Целта на Групата е да управлява оперативния риск така, че да предотвратява финансови загуби и по най-ефективния начин, като едновременно с това запази добрата си репутация и в същото време не възпрепятства инициативата и креативността в действията си.

⇒ **Отраслов риск**

Този рискът е свързан с естеството на дейност на Емитента и дружествата от неговата икономическа група, както и със състоянието и тенденциите в развитието на отрасъла в които те оперират.

Отрасловият риск се предопределя от самото естество на дейност на дружеството. Той се дефинира като несигурност, свързана с получаването на приходи, присъщи за отрасъла, в който компанията функционира.

Специфичните рискове, които влияят върху сектора, в който оперира Емитента и неговите дъщерни дружества произтичат от промени в бизнес средата в областта на: финансов и оперативен лизинг; покупко - продажба на употребявани автомобили; отдаване на автомобили на краткосрочен и дългосрочен наем. Специфичните рискове са резултат от външни за Дружеството фактори, върху които то не може да оказва влияние.

България е част от един от най-развитите лизингови пазари в света – европейският. Опитът, знанията, практиките, а и законодателството свързани с лизинга навлизат през последното десетилетие и у нас. Техни „преносители“ са в повечето случаи банковите лизингови дружества, които принадлежат към водещи европейски банкови групи. Българският лизингов пазар имаше динамично и бурно развитие през последните 15-ина години. Макар и малък, българският пазар вече има някои от особеностите на развитите лизингови пазари – нормативна уредба, данъчна практика, съдебна практика, създаване на лизингови продукти, разширяване на предлаганите услуги, данъчни облекчения и др. Очакванията са в близките години за усилено развитие на „оперативния лизинг“ /като една от характеристиките на развитите пазари/, възникване на нови за България лизингови продукти, изостряне на конкуренцията между лизинговите компании и навлизането на нови лизингови субекти. Тъй като лизинговите компании оказват услуги, може да се счита, че подобно развитие ще е положително и за ползвателите на тези услуги – лизингополучателите.

⇒ **Рискове, свързани с промени в нормативната уредба**

Резултатите на Емитент могат да бъдат повлияни от промените в нормативната уредба. Възможността от по-радикални промени в регулаторната рамка в България може да има неблагоприятен ефект върху дейността на Емитента като цяло, оперативните му резултати, както и финансовото му състояние.

Оперативните компании в България от група И Ел Джи, предлагащи финансов лизинг, в качеството си на финансови небанкови институции, подлежат на надзор от Българска народна банка, която отговаря за надзора на спазването на регулаторната рамка, също така подлежат и на регулиране от Комисията за защита на потребителите, Националния осигурителен институт, Държавната агенция за национална сигурност.

„Евролийз Ауто“ ДООЕЛ Скопие, подлежи на надзор от Министерство на финансите на Северна Македония, като дружеството е лицензирано от Министерството на финансите съгласно Закона за лизинг.

Възможността от по-радикални промени в регулаторната и данъчната рамка в България и в Северна Македония може да има неблагоприятен ефект върху дейността на Емитента и неговата група като цяло, оперативните резултати, както финансовото състояние.

Няма гаранция, че законодателството и нормативната уредба, които са от пряко значение за дейността на Емитента, няма да бъдат изменени в посока, която да доведе до значителни непредвидени разходи, включително и данъчни, което да се отрази неблагоприятно на неговата печалба.

⇒ **Ликвиден риск**

Ликвидният риск е свързан с възможността „И Ел Джи“ АД да не погаси в договорения размер и/или в срок свои задължения, когато те станат изискуеми. Емитентът се стреми да минимизира този риск чрез оптимално управление на паричните потоци в самата група. Подходът на Групата за управление на ликвидния риск е да подsigури, във възможно най-голяма степен, че ще има на разположение достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални, така и при извънредни условия, без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове. Дъщерните дружества правят финансово планиране, с което се стремят да посрещат изплащането на разходи и текущите си задължения за период от деветдесет дни, включително обслужването на финансовите задължения. Това финансово планиране минимизира или напълно изключва потенциалния ефект от възникването на извънредни обстоятелства.

Ликвидността се следи ежеседмично. 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 подобряване на бъдещата ликвидност, мениджмънтът е предприел действия за оптимизиране на матуритетната структура на финансовите активи с цел да осигури съответствие между падежите на вземанията и задълженията.

⇒ **Лихвен риск**

Лихвеният риск се изразява във възможността цената на финансирането, която дружествата в Групата използват за дейността си, да се увеличи.

При кредити с фиксирана лихва, в случай на понижение на лихвените нива в икономиката е възможно Групата да не успее да осигури ресурс при наличните по-ниски нива и да продължи да плаща по-високи лихви в сравнение с конкурентите си.

По отношение на кредити с плаваща лихва, при понижение на пазарните лихвени нива съответно ще се понижи и лихвата, която Групата дължи по кредитите си.

Лихвен риск за кредити с плаваща лихва съществува и при повишение на пазарните нива, когато ресурсът, използван от Групата, ще се оскъпи.

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

⇒ **Кредитен риск**

Кредитният риск е риска от загуба в резултат на неспособността на крайните клиенти, използващи услугите на дружествата от Групата, да изплатят задълженията си изцяло. Групата е изложена на кредитен риск, а именно рискът крайният клиент по договор да изпадне в невъзможност да заплати изцяло своите задължения на датите на дължимите плащания. Дружествата част от Групата управляват равнищата на кредитен риск, като правят индивидуална преценка за нивото на риска по отношение на всеки един клиент.

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

⇒ **Риск от засилване на конкуренцията**

Всички сектори, в които оперират дъщерните дружества от Групата И Ел Джи, се отличават със среда с висока конкуренция. Пазарът на финансов и оперативен лизинг, както и продажбата на употребявани автомобили е силно конкурентен, както от гледна точка на брой компании предлагащи съответния тип услуга, така и от гледна точка на достъп до финансиране и до по-ниски нива на цената на заемния капитал с който се финансира бизнеса на групата.

Бъдещият успех на групата ще зависи от способността на Емитента и дъщерните му компании да останат конкурентноспособни в сравнение с другите конкуренти, чрез по-висока гъвкавост и ефективност при набирането на заеман капитал.

⇒ **Рискове, свързани с дейността и структурата на Емитента**

Доколкото дейността на „И Ел Джи“ АД е свързана с управление на активи на други дружества, същата не може да бъде отнесена към отделен сектор на националната икономика и е изложена на отрасловите рискове на дъщерните дружества. При това влиянието на отделните рискове е пропорционално на дела на съответния отрасъл в структурата на дългосрочния инвестиционен портфейл на Емитента.

Влошените резултати на едно или няколко дъщерни дружества би могло да доведе до влошаване на резултатите на консолидирана база.

Поради гореописаните фактори, рисковете свързани с дейността на „И Ел Джи“ АД, трябва да се разглеждат заедно със специфичните рискове за всеки бизнес отрасъл представен в икономическата му структура.

⇒ **Рискове, свързани с невъзможността на Емитента да привлече външно дългово финансиране на приемливи цени**

Достъпа до привлечен заеман капитал е основен за успешното развитие на бизнеса на Групата. Исторически, заеман капитал е бил набавян от местни и международни банки и финансови институции или посредством издаването на корпоративни облигации, повечето от тях публично-търгуеми на местния регулиран пазар.

Дългосрочното успешно развитие на Емитента е в пряка зависимост от възможността Групата да привлече достатъчно заеман ресурс на приемлива цена, липсата на който би могла да има съществен неблагоприятен ефект върху нейните перспективи, резултатите и/или финансовото й състояние.

⇒ **Рискове, свързани с привличането и задържането на квалифицирани кадри**

Изграждането на изцяло нови бизнес модели през последните години изисква специфична квалификация в екипа от служители, като конкуренцията между работодателите, допълнително ограничава и без това свития кръг от добре образовани и квалифицирани служители.

Бизнесът на „И Ел Джи“ АД е зависим в значителна степен от приноса на определен брой лица, членове на управителните и контролни органи, мениджъри от висше и средно управленско ниво на компанията-майка и дъщерните компании от структурните бизнес направления. Няма сигурност, че тези ключови служители ще продължат да работят за Емитента и за в бъдеще. Успехът на компанията ще е относим и към способността му да задържа и мотивира тези лица. Невъзможността на Дружеството да поддържа достатъчно опитен и квалифициран персонал за мениджърски, оперативни и технически позиции може да има неблагоприятен ефект върху дейността на икономическата група като цяло, оперативните му резултати, както и финансовото му състояние.

⇒ **Риск от възможно осъществяване на сделки между дружествата в групата, условията на които се различават от пазарните**

Взаимоотношенията със свързани лица произтичат по договори за временна финансова помощ на дъщерните дружества и по повод сделки свързани с обичайната търговска дейност на дъщерните компании.

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. На консолидирано ниво това може да рефлектира негативно върху рентабилността на цялата група.

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. Тези сделки се сключват при пазарни условия.

⇒ **Риск, свързан с плащането на фиксирана лихва по емисията облигации**

При фиксирана лихва за периода на дадена емисия, Емитентът поема задължението да плаща определена лихва независимо от пазарните нива и приходите, които получава. По този начин съществува невъзможност, Емитентът да се възползва от намаление на лихвените нива (както е в случая на плаваща лихва) и да продължава да плаща по-високи лихви независимо от динамиката на приходите си (които могат да бъдат намаляващи) и преобладаващите лихвени пазарни нива. От друга страна, фиксираната лихва дава възможност на Емитента да планира по-добре своите парични потоци. Също така, до известна степен, фиксираната лихва предпазва даден инвеститор от негативен спад в лихвените нива.

⇒ **Регулаторен риск по отношение на облигационната емисия**

Пред Емитента съществува регулаторен риск, валиден по отношение на допускането до търговия на емисията на регулиран пазар (до търговия на „Българска Фондова Борса“ АД). При неспазване на установените регулаторни режими в тази сфера, Емитентът няма да може да изпълни намерението си облигациите от настоящата емисия да бъдат допуснати до търговия на регулиран пазар, което от своя страна ще доведе до настъпването на редица неблагоприятни последици като например задължение да изкупи по постъпило искане от облигационер облигациите му по емисионна стойност и дори настъпване на предсрочна изискуемост в случай, че не го направи, както и до накърняване на репутацията на Емитента.

Предвид обстоятелството, че датата на настоящия Проспект е преди изтичане на 6 месеца от емитирането на облигационната емисия, то „И Ел Джи“ АД констатира, че за него не е възникнала горепосочената хипотеза.

Емитентът е изправен и пред регулаторен риск, който е свързан с невъзможност за покриване на регулаторните изисквания на пазара, където емисията обезпечени облигации ще бъде допусната до търговия. „И Ел Джи“ АД в хода на изготвяне на настоящия проспект е обстойно запознат с регулаторните изисквания на БФБ. Към настоящия момент Дружеството няма друга облигационна емисия, допусната до търговия на регулиран пазар, но подлежи на регулаторни изисквания във връзка с издадената от него облигационна емисия, допусната до търговия на Пазар за растеж на МСП (BEAM), организиран от БФБ.

⇒ **СИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ**

⇒ **Макроикономически риск**

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

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

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

Съгласно последната макроикономическа прогноза на Европейската Комисия за България от ноември 2024, темпът на растеж на БВП на страната ще се увеличи до около 3% през 2025 и 2026, в сравнение с 2,4% през 2024. В същото време се очаква инфлацията да се задържи на нива от около 2,5%-3,0%, което е спад в сравнение с предходните две години.

Източник: <https://economy-finance.ec.europa.eu>

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

⇒ Риск от настъпване на форсмажорни събития

Форсмажорни обстоятелства са всички природни бедствия и други катаклизми като резки климатични промени, наводнения, земетресения, граждански неподчинения, сблъсъци, стачки, терористични актове и военни действия и други подобни, които имат непредвиден характер. Форсмажорни обстоятелства могат да бъдат и аварии на материалната база от механичен характер, дължащи се на човешка или на системна грешка. Настъпването на такива събития могат да нарушат обичайната дейност на Дружеството до отстраняване на причинените щети. Също така, те могат да доведат до непредвидима промяна в инвеститорското отношение и интерес във връзка с пазара на емитираните от Дружеството дялови и дългови ценни книжа.

Възможно е да настъпят и форсмажорни обстоятелства, които да имат силно отражение върху цялостната макроикономическа и международна среда. Примери за такъв риск са обявената от световната здравна организация „Пандемия“ от развилата се в началото на 2020 г. епидемия от остър респираторен синдром, свързана с нов коронавирус (COVID-19), както и военният конфликт между Русия и Украйна.

⇒ Систематични рискове, свързани с усложнена международна обстановка

През отчетния период международната геополитическа обстановка беше подложена на значителни предизвикателства, най-вече в резултат на продължаващите военни конфликти в Украйна и в Ивицата Газа. Тези конфликти създават значителна глобална нестабилност, водеща до повишена несигурност на енергийните пазари, инфлационен натиск и прекъсвания на глобалните търговски и логистични вериги. Тези фактори могат да повлияят на икономическата активност, като водят до забавяне на растежа, повишаване на оперативните разходи и нестабилност в финансовите пазари. Въпреки че дружеството не е пряко засегнато от тези конфликти, неговите операции и бизнес модел могат да бъдат повлияни от по-широките икономически последици, които произтичат от геополитическата ситуация. Възможните рискове, свързани с повишена инфлация, нестабилност в цените на енергийните ресурси и колебания в глобалните вериги за доставки, биха могли да се отразят на ликвидността и финансовото здраве на клиентите на дружеството. Дружеството активно следи и анализира обстановката, за да осигури стабилност в своите операции и да минимизира възможните рискове. Чрез преглед на текущите стратегии за управление на риска, включително мониторинг на външните икономически фактори, както и адаптиране на условията за финансиране и лизинг, дружеството предприема своевременни действия за осигуряване на защита на своите интереси и тези на клиентите си

⇒ 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 политическа и институционална стабилност, основана на съвременни конституционни принципи като многопартийна парламентарна система, свободни избори, етническа толерантност и ясно изразена система на разделение на властите.

Сред политическите рискове са успешното продължаване на интегрирането на България в Европейския Съюз (ЕС). След приемането на страната ни в ЕС в началото на 2007 г., бяха наложени

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

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

Предвид настоящата политическа обстановка, в страната е възможно е да настъпят политически и обществени разногласия относно евентуални законодателни промени и в частност тези, касаещи стопанския и инвестиционен климат в страната. Също така към този момент в страната не съществува политическо единомислие относно усложнената геополитическа обстановка в региона от развитието на руско – украинската криза.

Към настоящия момент политическата обстановка в България показва признаци на стабилизиране, след сформирането на редовно правителство през януари 2025 г., което прекъсна продължилата над три години политическа несигурност и поредица от предсрочни избори. Това развитие създаде предпоставки за по-предвидима вътрешна среда и възстановяване на институционалната ефективност.

Според последния Конвергентен доклад на Европейската централна банка, България изпълнява всички критерии за присъединяване към еврозоната, включително критериите за ценова стабилност и ниво на държавния дълг, като страната е на една крачка от приемането на еврото през 2026г. Въпреки това остава известна несигурност, свързана с устойчивостта на политическата стабилност и продължаването на реформите, които са от ключово значение за довършване на процеса по интеграция. Всяка рязка промяна в политическата или регулаторната среда може да окаже негативно въздействие върху бизнес климата и върху дейността на Групата.

⇒ Кредитен риск на държавата

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

На 10.07.2025 г. международната рейтингова агенция Fitch Ratings повишиха дългосрочния кредитен рейтинг на България в чуждестранна валута на 'BBB+' със стабилна перспектива, което е най-високата степен от инвестиционните рейтинги от средния клас.

Официалното решение на Съвета на Европейския съюз за присъединяването на България към еврозоната, считано от 1 януари 2026 г., е водещият фактор за повишението на рейтинга на страната.

Fitch Ratings разглежда приемането на еврото като положително за рейтинга, като приемането в еврозоната ще предостави на държавния дълг статут на резервна валута, ще укрепи рамката на паричната политика, ще намали транзакционните разходи, ще елиминира валутно-курсовия риск за фирмите и домакинствата и ще открие допълнителни възможности за външно финансиране. Българските банки също ще имат достъп до ликвидните улеснения на ЕЦБ.

Fitch очаква реален растеж на БВП от 2,8% през 2025 г., непроменен спрямо 2024 г., тъй като несигурността около световната търговия се компенсира от подобрената вътрешнополитическа ситуация. Силният растеж на номиналните заплати, съчетани с увеличение на потреблението преди влизането в еврозоната ще подкрепят стабилните разходи на домакинствата. Fitch Ratings прогнозира реален растеж на БВП от 2,5% през 2026 г., с възможности за допълнително нарастване, свързани с приемането на еврото.

От Fitch очитат, че Хармонизираният индекс на потребителските цени (ХИПЦ) се понижи до 2.9% на годишна база през май, след като в началото на 2025 г. беше достигнал почти 4%, воден от по-високи цени на услугите и храните, както и от отмяната на намалените ДДС ставки за определени стоки и услуги. Очакват средната ХИПЦ инфлация да бъде 3.3% през 2025 г., спрямо 2.6% през 2024 г., което е над текущата медиана за сходни страни от 2.9%. Прогнозират инфлацията да се понижи леко до 2.8% през 2026 г. Влизането в еврозоната може да ускори процеса на реална

конвергенция, твърдят от агенцията, включително сближаване на доходите, производителността и цените със средните за ЕС в средносрочен план.

Fitch прогнозира бюджетният дефицит да остане на ниво от 3% от БВП през 2025–2026 г. (в сравнение със средната стойност за рейтинг 'BBB' от 3.5% за 2025 г. и 3% за 2026 г.), отразявайки допълнително увеличаване на заплатите и пенсиите в публичния сектор, по-високи разходи за отбрана и по-ниски очаквани постъпления от фондове на ЕС.

Фактори, които биха могли да доведат до положителни действия по рейтинга, са: Подобрене в потенциала за растеж, например чрез прилагане на структурни реформи за подобряване на бизнес средата и/или ефективно използване на средства от ЕС. Както и трайно подобрене на политическата стабилност и институционалния капацитет. Фактори, които биха могли да доведат до негативни действия по рейтинга, са: По-слаби икономически перспективи за растеж, например в резултат на неблагоприятни политически развития, които възпрепятстват прилагането на реформи. Значително нарастване на съотношението държавен дълг / БВП в средносрочен план, например в резултат на продължителен период на по-разхлабена фискална политика или слабо икономическо представяне.

Източник: www.minfin.bg

На 10.07.2025г. международната рейтингова агенция S&P Global Ratings повиши дългосрочния суверенен кредитен рейтинг на България в чуждестранна и местна валута от 'BBB' на 'BBB+', със стабилна перспектива.

Едновременно с това агенцията потвърди краткосрочния суверенен кредитен рейтинг в чуждестранна и местна валута на ниво 'A-2'. В обосновката за рейтинговото действие, агенция S&P Global Ratings отбелязва, че България ще бъде облагодетелствана от надеждната парична политика на ЕЦБ и развитите капиталови пазари на паричния съюз, а валутният риск ще намалее значително. Счита, че членството на България в ЕС и предстоящото присъединяване към еврозоната продължават да осигуряват на страната осъществяването на важни политики. Краткосрочните перспективи за растеж на България са оценени като стабилни. Прогнозата е, че икономиката ще нарасне с 2,4% в реално изражение през 2025 г. и средно с 2,8% до 2028 г. Частното потребление ще бъде основният двигател на растежа, подкрепено от високия ръст на реалните заплати поради затегнатия пазар на труда. Източник: www.minfin.bg

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

Актуален кредитен рейтинг на Република България:

Дългосрочен кредитен рейтинг, чуждестранна валута

Рейтингови агенции	Рейтинг	Перспектива	Дата	Действие
S&P Global Ratings	BBB	положителна	23 май 2025	потвърден
Fitch Ratings	BBB	положителна	11 април 2025	потвърден
Moody's Investors Service	Baa1	стабилна	24 януари 2025	потвърден
Scope Ratings	BBB+	положителна	2 август 2024	потвърден

⇒ Инфлационен риск

Инфлационният риск представлява възможността възвръщаемостта на Дружеството в направените инвестиции в реално изражение да се различава значително от очакваната такава. Този риск оказва влияние и на покупателната способност на клиентите, което би намалило обема от дейност на компаниите.

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

По данни на НСИ средната годишната инфлация за 2024 г. намалява до 2,4% спрямо 9,5% през 2023 г. (измерена с индекса на потребителските цени (ИПЦ)). Наблюдава се положителен тренд на намаляване на инфлацията за 2023г и 2024г. "И Ел Джи" АД не извършва самостоятелна дейност и в този смисъл не е пряко застрашено.

Източник: www.nsi.bg

Според ИПЦ, през юни 2025 г. месечната инфлация е 0.4%% спрямо предходния месец, а годишната инфлация за юни 2025 г. спрямо юни 2024 г. е 4.4%. Инфлацията от началото на годината (юни 2025 г. спрямо декември 2024 г.) е 2.4%, а средногодишната инфлация за периода юли 2024 - юни 2025 г. спрямо периода юли 2023 - юни 2024 г. е 2.9%.

Според Хармонизирания индекс на потребителските цени(ХИПЦ),през юни 2025 г. месечната инфлация е 0.4%, а годишната инфлация за юни 2025 г. спрямо юни 2024 г. е 3.1%.

Инфлацията от началото на годината (юни 2025 г. спрямо декември 2024 г.) е 1.8%, а средногодишната инфлация за периода юли 2024 - юни 2025 г. спрямо периода юли 2023 - юни 2024 г. е 2.8%. .

Източник: www.nsi.bg

БНБ очаква годишната инфлация, измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени(ХИПЦ), да се ускори до 3.8% в края на 2025 г. (спрямо 2.1% в края на 2024 г.), а средногодишната инфлация да възлезе на 3.6% през 2025 г. (при 2.6% през 2024 г.).

Основните проинфлационни фактори за България през 2025 г. са свързани с вътрешна за страната динамика, като нарастването на разходите за труд и високият растеж на частното потребление, което позволява пълно пренасяне на повишените производствени разходи към крайните потребители, както и повишаването на административно определяните цени на някои стоки и услуги и тютюневите изделия.

Източник: www.bnb.bg

Инфлацията може да повлияе върху размера на разходите на Дружеството, 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 групата И Ел Джи.

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 и неговата група, а от там и върху възможността му да обслужва дълговите си позиции.

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

⇒ 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. Присъединяването на България към еврозоната ще премахне изцяло валутния риск по отношение на еврото. Страната изпълнява изискванията по критерия за ценова стабилност от началото на 2025 г., а Конвергентният доклад на ЕЦБ беше положителен, което прави реалистична целта за въвеждане на еврото в началото на 2026 г.

Всяко значимо обезценяване на лева може да има значителен неблагоприятен ефект върху стопанските субекти в страната, включително върху Дружеството. Риск съществува и тогава, когато приходите и разходите на даден стопански субект се формират в различни валути. Особено изразена е експозицията на стопанските субекти, опериращи на територията на България, спрямо щатския долар, който е основна валута на значителна част от световните пазари на суровини и продукция.

Дейността на Дружеството не предполага изложеност на значителен валутен риск, защото настоящата емисия облигации е деноминирана в лева и почти всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и евро, а последното е с фиксиран курс спрямо лева.

Промените в различните валутни курсове влияят на дъщерните на Емитента дружества в Македония и Румъния. Финансовите резултати на тези дружества се представят в местната валута, съответно - македонски денар (MKD) и румънска лея (RON), чийто валутен курс се определя почти свободно на местния валутен пазар. Консолидираните приходи на „И Ел Джи“ АД ще бъдат изложени на валутен риск в зависимост от движението на тези валути спрямо еврото.

⇒ Лихвен риск

Лихвеният риск се изразява във възможността цената на финансирането, която дружествата в Групата използват за дейността си, да се увеличи.

При кредити с фиксирана лихва, в случай на понижение на лихвените нива в икономиката е възможно Групата да не успее да осигури ресурс при наличните по-ниски нива и да продължи да плаща по-високи лихви в сравнение с конкурентите си.

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

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

⇒ Риск от високи нива на безработица

Рискът, свързан с безработицата, се характеризира със спад в търсенето на работна сила, повлиян от реалното съвкупно търсене в икономиката, в резултат на което намалява реалната покупателна активност на част от икономическите субекти.

Високите нива на безработица могат сериозно да застрашат икономическия растеж в страната, което от своя страна може да доведе до свиване на потреблението и намаляване на приходите реализирани от стопанските субекти, включително и от Дружеството и неговите дъщерни компании.

Съгласно данните на Националния статистически институт за първото тримесечие на 2025 г.:

Коефициентът на безработица е 3.9%, което представлява спад от 1.1 процентни пункта спрямо същия период на 2024 г.

Коефициентът на заетост на населението на възраст между 15–64 г. е 70.4%

Коефициент на икономическа активност (лица на възраст 15–64 г.): 73.3%

Брой безработни лица: 116.7 хил., от които 63.0 хил. мъже и 53.7 хил. жени

Безработица сред младежите между 15–29 г., е 6.8%

Източник: www.nsi.bg

⇒ Систематични рискове, свързани с регулации, засягащи климатичните промени. Регулаторен риск

Групата не е идентифицирала значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети, както и не оказва пряко влияние върху околната среда водните екосистеми и биоразнообразието. Групата не притежава нетекущи активи, за които тестовите за обезценка и оценка на полезния живот биха били повлияни от регулаторни промени свързани с климата. Групата също така се ангажира да намали въглеродния отпечатък на своите служители като стимулира намаляване на използваната хартия и чрез оптимално регулиране на температурата в офис помещенията. Насърчава се разделното събиране на пластмасови и стъклени консумативи, осигурен е достъп до чиста филтрирана питейна вода за всички служители, водещо до намаляване на консумацията на вода в пластмасови бутилки. Като емитент на ценни книжа дружеството-майка „И Ел Джи“ АД оценява и риска върху репутацията на Групата. В тази връзка се разработват стратегии за дигитализиране на

дейността на дружествата в групата, в това число обмена на документи с клиенти, което ще намали значително разходът на хартия.

МЕХАНИЗМИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ И МИНИМИЗИРАНЕ НА РИСКА

Елементите, очертаващи рамката на управление на отделните рискове, са пряко свързани с конкретни процедури за своевременно предотвратяване и решаване на евентуални затруднения в дейността на „И Ел Джи“ АД. Те включват текущ анализ в следните направления:

- Ценова политика, извършване на маркетингови проучвания и изследвания на развитието на пазара в който оперират дъщерните дружества;
- Активно управление на инвестициите в дъщерните дружества;
- Оптимизиране структурата на привлечените средства с оглед осигуряване на ликвидност и намаляване на финансовите разходи на дружеството;
- Ефективно управление на паричните потоци;
- Оптимизиране на разходите за администрация, управление и за външни услуги;
- Управление на човешките ресурси.

Общото управление на риска е фокусирано върху минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати на Групата. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите на дружеството и на привлечения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства, правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Настъпването на непредвидени събития, неправилната оценка на настоящите тенденции, както и множество други микро- и макроикономически фактори, могат да повлияят на преценката на мениджърския екип на дружеството. Единственият начин за преодоляването на този риск е работата с професионалисти с многогодишен опит, както и поддържане от този екип на максимално пълна и актуална информационна база за развитието и тенденциите на пазара в тези области.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

4.1. ИСТОРИЯ И РАЗВИТИЕ НА ЕМИТЕНТА

A. Фирма и търговско наименование на емитента, правна форма и дата на учредяване, продължителност на съществуване

Фирма и търговско наименование

Фирмата на Емитента е „И ЕЛ ДЖИ“ АД. Съгласно чл. 2, ал. 1 от Устава, на латиница фирмата на дружеството се изписва на английски език по следния начин: „ELG“.

От учредяване на дружеството до настоящия момент е извършена една промяна на наименованието на дружеството. На заседание на Общото събрание на акционерите на Емитента, проведено на 26.05.2023г., е взето решение за промяна на фирменото наименование от „Евролийз Груп“ АД на „И Ел Джи“ АД. Промяната на фирмата на Емитента е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 02.06.2023г.

Дружеството няма учредени клонове.

Правна форма и дата на учредяване

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

„И ЕЛ ДЖИ“ АД е учредено 29.10.2012 г. с решение на Управителния съвет на „Еврохолд България“ АД и вписано в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията на 06.11.2012 г. като еднолично акционерно дружество „Евролийз Груп“ с едноличен собственик на капитала „Еврохолд България“ АД. „Евролийз Груп“ АД е било част от икономическата група Еврохолд, като е създадено с цел обединяване на инвестициите в лизинговото направление на едноличния (към датата на учредяване) собственик на капитала „Еврохолд България“ АД.

Към датата на Регистрационния документ юридическата форма на дружеството е акционерно дружество (АД). Промяната на юридическата форма, вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията, е вписана на 19.02.2020 г., като дружеството от еднолично акционерно дружество е станало акционерно дружество.

Акциите на Дружеството не се търгуват на регулиран пазар.

Преобразуване на дружеството:

С решение от 29.11.2013 г., едноличният (към този момент) собственик на капитала „Еврохолд България“ АД взема решение за извършване на процедура по вливане на две от дъщерните си дружества, а именно - БГ Аутолийз Холдинг Б.В., Холандия (преобразуващо дружество) в „И Ел Джи“ АД (с тогавашно наименование „Евролийз Груп“ АД (приемащо дружество). Вливането е извършено към 31.12.2013 г., при условията на универсално правопримемство. Съгласно общите условия на вливането преобразуващото се дружество БГ Аутолийз Холдинг Б.В., Холандия прехвърля цялото си имущество, с всички принадлежащи към него права и задължения на приемащото дружество „И Ел Джи“ АД (с тогавашно наименование „Евролийз Груп“ АД), което придобива всички активи, пасиви, задължения и фактически отношения на преобразуващото се дружество, а преобразуващото се дружество се прекратява без ликвидация.

Продължителност на съществуване

Съгласно чл. 5 от Устава на „И ЕЛ ДЖИ“ АД, дружеството е създадено за неопределен срок на съществуване.

Място на регистрация на „И ЕЛ ДЖИ“ АД, регистрационен номер и идентификационен номер на правния субект

Държава на регистрация	Република България
Регистрационен номер	ЕИК 202304242
Идентификационен номер на правния субект	LEI code 747800J0H29NBI54V326

В. Държава на учредяване; законодателство, уреждащо неговата дейност; седалище; адрес на седалището на емитента според учредителния акт; адрес за кореспонденция; телефонен номер; електронен адрес (e-mail); интернет страница (уебсайт)

Държава на учредяване	Република България
Законодателство	Българско
Седалище	гр. София, община: Столична
Адрес на седалището според учредителния акт	гр. София, п.к. 1784, р-н Младост, бул. Цариградско шосе № 115К, бл. сграда Б, ет. 8
Адрес за кореспонденция	гр. София, п.к. 1784, р-н Младост бул. Цариградско шосе № 115К, бл. сграда Б, ет. 8
Телефонен номер	070091170
Електронен адрес (e-mail)	info@elg.bg ; i.petkov@elg.bg ;

Интернет страница (уебсайт)

www.elg.bg

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ - Съдържанието на интернет страницата на „И ЕЛ ДЖИ“ АД не представлява част от този Проспект, освен ако тази информация не е включена чрез препратка в Проспекта.

4.2. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕВЕНТУАЛНИТЕ НЕОТДАВНАШНИ СЪБИТИЯ, ПРОИЗТЕКЛИ ЗА ЕМИТЕНТА И НЕГОВАТА ГРУПА, КОИТО СА ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ ЗА ОЦЕНЯВАНЕТО НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА МУ

За периода на разглежданата историческа финансова информация – 01.01.2023г. до 31.03.2025 г., и до датата на Регистрационния документ, Дружеството:

- » не е преобразувано;
- » не е осъществявало прехвърляне или залог на предприятието (само залог на акции на дъщерни дружества);
- » не е извършвано придобиване или разпореждане с активи на значителна стойност извън обичайния ход на дейността;
- » няма заведени иски молби за откриване на производство по несъстоятелност срещу И Ел Джи АД;
- » не са отправени търгови предложения от трети лица към Емитента или от Емитента към други дружества;
- » не е извършвало изследователска и развойна дейност, включително и негови дъщерни дружества;
- » няма настъпили други съществени промени в предоставяните услуги и дейности от групата на Емитента.

„И Ел Джи“ АД като холдингово дружество не осъществява директни търговски сделки и бизнес за реализирането на който да е необходимо финансиране. Неговата дейност е насочена към подпомагане дейностите на дъщерните му дружества, чрез предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност. Холдинговото дружество оказва съдействие на дъщерните си компании при намиране на конкурентни финансови ресурси за извършване на стопанската им дейност. Също така Емитентът е емитирал облигационни заеми с цел подпомагане дейността на дъщерни компании.

Дъщерните на Емитента дружества осъществяват дейността си предимно в областта на финансов и оперативен лизинг и рент а кар услуги, което предопределя високи нива на капитал, в т.ч. собствен и привлечен. Дружествата от групата на „И Ел Джи“ АД финансират дейността си чрез привлечени средства под формата на банкови заеми от местни и международни финансиращи институции, както и чрез издаване на дългови инструменти. В този смисъл нарастването на бизнеса на компаниите предопределя и нарастване на привлечените средства от банкови и небанкови институции и емитирани облигационни заеми.

По данни на БНБ (Статистика на лизинговата дейност – Март 2025 г.) източници на финансиране на лизинговата дейност в страната са банковите кредити и емитирани дългови ценни книжа, като изменението в техния размер към края на първото тримесечие на 2025 г. е както следва:

» Вземанията по финансов лизинг са 6.513 млрд. лв. в края на първото тримесечие на 2025 г., като нарастват с 9.6% (570.1 млн. лв.) на годишна база и с 2.5% (157.9 млн. лв.) спрямо четвъртото тримесечие на 2024 година. Делът им в общия размер на вземанията по лизингови договори е 94.4% в края на март 2025 г. и запазва нивото си спрямо края на март 2024 година.

» Вземанията по оперативен лизинг в края на март 2025 г. са 383.5 млн. лв., като нарастват с 9.5% (33.3 млн. лв.) на годишна база и с 3.7% (13.6 млн. лв.) спрямо края на четвъртото тримесечие на 2024 година.

» В края на март 2025 г. пасивите на лизинговите дружества възлизат на 8.426 млрд. лв., спрямо 7.671 млрд. лв. в края на март 2024 г. Те нарастват с 9.8% (754.7 млн. лв.) на годишна база и с 1.8% (151.1 млн. лв.) в сравнение с декември 2024 г.

» В структурата на пасивите преобладават получените кредити, чиито дял е 82.0% в края на март 2025 г. при 82.3% година по-рано. Размерът им е 6.909 млрд. лв., с годишен ръст 9.4% (596 млн. лв.) и тримесечен ръст 1.5% (100.7 млн. лв.) спрямо декември 2024 г.

» Кредити с матуритет над 1 година представляват 91.3% от общия размер на получените кредити (спрямо 90.9% година по-рано). Техният размер е 6.306 млрд. лв., с растеж 9.9% (568.9 млн. лв. годишно) и минимален тримесечен ръст от 0.1% (7.7 млн. лв.) спрямо декември 2024 г.

» Кредитите от резиденти са 4.581 млрд. лв., нарастват с 10.6% (439.6 млн. лв.) спрямо март 2024 г., и с 2.6% (114.9 млн. лв.) спрямо декември 2024 г. Относителният им дял се увеличава от 65.6% до 66.3%.

» Размерът на емитираните дългови ценни книжа е 8.1 млн. лв., намалявайки с 26.7% (2.9 млн. лв.) на годишна база и с 3.0% (0.2 млн. лв.) спрямо декември 2024 г.

Източник: БНБ „Статистика на лизинговата дейност март 2025 г.“ – (www.bnb.bg) Съществени събития за групата И Ел Джи, имащи отношение към оценка на платежоспособността и промени в груповата структура, настъпили през разглеждания исторически период 1 януари 2023 г. – 08.07.2025 г. (датата на настоящия Регистрационния документ)

⇒ За 2023 и 2024 г. няма съществени събития, които да бъдат категоризирани като такива, които имат отношение към оценката на платежоспособността и груповата структура на „И Ел Джи“ АД.

⇒ Първото тримесечие на 2025г.:

На 22.01.2025 г. Съветът на директорите на И Ел Джи АД е взело решение за издаване на седма по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми корпоративни облигации, при условията на частно (непублично) предлагане. Облигационният заем се разпределя в до 6 000 (шест хиляди) броя облигации, при номинална и емисионна стойност на една облигация от 1 000 (хиляда лева). Минималният размер на облигационния заем, при който същият се счита за сключен е 4 000 000 лева. Облигационният заем е със срок на погасяване 5 години, считано от датата на издаване на емисията. Лихвеният процент по емисията облигации е фиксиран на 4%. Главницата по облигационния заем е платима еднократно на падеж ведно с последното лихвено плащане, в случай, че не бъде упражнено правото на частично или пълно погасяване на главницата (call option).

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 лева или кратни на 500 000 лева. Опцията може да бъде упражнявана при следните условия:

✓ 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 може да бъде извършено чрез публикуване на електронно съобщение в избраната от дружеството специализирана медия за оповестяване на финансова информация (www.x3news.com) и на интернет страницата на Емитента;

✓ В случай на частично предсрочно погасяване на облигационната емисия, погасяването се извършва пропорционално по всяка издадена облигация;

✓ Цена на обратно изкупения размер на главницата – 100 % от номиналната стойност на облигация.

Облигационният заем се издава с цел общи корпоративни нужди и рефинансиране на съществуващ дълг. Облигацията е обезпечена с договор за застраховка „Финансов риск“, който ще бъде сключен между Емитента, като Застраховател, и „Застрахователно дружество ЕВРОИНС“ АД, ЕИК 121265113, като Застраховател, в полза на всички облигационери, които ще имат качеството на Застрахован, с покритие на 110 % на риска от неплащане от страна на Застрахователя на което и да е и всяко едно лихвено и/или главнично плащане (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, вкл. в случаите на обявяване на емисията за предсрочно изискуема), с действие на застрахователния договор до датата на пълното погасяване на облигационния заем, като Застрахованият запазва

всички права да получи застрахователно обезпечение при настъпване на застрахователно събитие в срока на валидност на застрахователната полица.

На 23.01.2025 по партидата на И Ел Джи АД в Търговския регистър е вписана промяна в устава на дружеството във връзка с подновяване овластяването на Съвета на директорите за вземане на решения за издаване на облигации, за нови 5 години, считано от датата на вписване на промяната.

На 04.02.2025 И Ел Джи АД е сключило договор за заем в размер на 5 000 000 лева. Срокът на заема е една година при годишна лихва от 6%. Цялата сума по заема е усвоена на 04.02.2025. И Ел Джи АД е погасило предсрочно пълния размер на главницата на 14.02.2025.

На 05.02.2025 е настъпил падежът по четвърта по ред емисия облигации с ISIN BG2100001200. Дружеството е платило изцяло дължимата лихва и главница в общ размер на 6 121 хил. лв.

На 24.03.2025 Съветът на директорите на Дружеството взе решение за увеличение на капитала на дъщерното си дружество „И Ел Джи Финанс“ ЕАД от 5 365 000 лева на 5 565 000 лева по реда на чл. 192 от Търговския закон, посредством издаването на 200 000 нови, налични, поименни непривилегирани акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност от по 1 лев всяка.

„И Ел Джи“ АД записва всичките 200 000 нови акции от увеличението срещу парична вноса. Направена е парична вноса на 25.03.2025г. в размер на 200 000 лева.

» **Инвестиции в дъщерни дружества**

На 24 март 2025г. Съветът на директорите в И ЕЛ ДЖИ АД взе решение за увеличение на капитала в И ЕЛ ДЖИ ФИНАНС ЕАД с 200 000 нови налични, поименни, непривилегирани акции с право на глас, с номинална стойност от по 1/един/ лев всяка една от тях и с емисионна стойност от по 1/един/ лев всяк.

» **Разпределен дивидент от дъщерно дружество**

Към датата на настоящия регистрационен документ е взето решение за разпределяне на дивидент от дъщерното дружество „Амиго Финанс“ ЕООД в размер на 300 000 (триста хиляди) лева.

4.3. КРЕДИТНИ РЕЙТИНГИ НА ЕМИТЕНТА

„И Ел Джи“ АД няма и не е имал присъден кредитен рейтинг, определен по негово искане или с негово сътрудничество при присъждането му.

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪЩЕСТВЕНИ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ЗАЕМАНЕ НА СРЕДСТВА И ФИНАНСИРАНЕ НА ЕМИТЕНТА И ДЪЩЕРНИТЕ МУ ДРУЖЕСТВАТА СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНSOVA ГОДИНА

„И Ел Джи“ АД като холдингово дружество не осъществява директни търговски сделки и/или услуги. Основната дейност на Емитента е насочена към финансовата дейност, свързана с придобиване, продажба и управление на участия и финансиране на свързани компании. В процеса на извършване на основната си дейност, Емитентът използва както собствени средства, така и привлечени средства чрез: банкови заеми; заеми от нефинансови институции; заеми от свързани и несвързани лица и емитирани облигационни заеми. Емитентът подпомага дъщерните си дружества, чрез увеличение на основния им капитал и/или предоставянето на краткосрочни и дългосрочни заеми.

Групата И Ел Джи се финансира чрез привлечени средства от:

- банкови и небанкови финансови институции, и
- емитирани облигационни заеми

Към датата на този Проспект облигационни емисии има издадени от Емитента - „И Ел Джи“ АД и от дъщерното му дружество „И Ел Джи Финанс“ ЕАД.

А. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ КЪМ КРАЯ НА 2024 Г. И КЪМ ДАТАТА НА ПРОСПЕКТА

(В следващата таблица е показана информация за размера на главничните и лихвените задължения по всеки емитиран облигационен заем)

Дружество	Падеж	Договорена лихва	Обезпечение	Размер на главница в оригинална валута	Размер на главница и лихви към 31.12.2023	Размер на главница и лихви към 31.12.2024	Размер на главница и лихви към датата на документа
					(хил. лв.)	(хил. лв.)	
И Ел Джи Финанс ЕАД – корпоративна облигация с ISIN BG2100003222	05.2027	4 %	Вземания по лизингови договори, отдадени при условията на финансов лизинг активи, банкови сметки и краткосрочни заеми	2 000 000 евро	3 438	2 456	Главница - 1 000 000 евро, неизплатена лихва към 07.07.2025г. в размер на 5 369.86 евро (изплатена общо главница към момента – 1 000 000 евро)
И Ел Джи АД – корпоративна облигация с ISIN BG2100041230	12.2027	6M Euribor+ надбавка 5.5%	залози по реда на 303 в полза на банката довереник на облигационерите върху всички настоящи и бъдещи вземания по разплащателни сметки на Емитента и дъщерните дружества И Ел Джи Финанс ЕАД и Казам България АД, открити при банката довереник, залог върху съвкупност от всички вземания и върху движими вещи на И Ел Джи Финанс ЕАД по договори за финансов лизинг, финансирани със средства от облигацията, залог върху движими вещи на Казам България ЕАД, както и залог върху вземанията на емитента И Ел Джи АД, произтичащи от договори за заем, предоставени на дъщерното дружеството Казам България ЕАД	1 100 000 евро	2 159	2 158	Главница - 1 100 000 евро, неизплатена лихва към 07.07.2025г. в размер на 6 386.11 евро (към датата на документа са настъпили само лихвени плащания)
И Ел Джи АД – корпоративна облигация с ISIN BG2100034243	07.2029	3M Euribor+ надбавка 6.15%	залог върху всички вземания по разплащателни сметки на дъщерните дружества „И Ел Джи Финанс“ ЕАД и „Амиго Финанс“ ЕООД, открити при банката довереник, залог върху съвкупност от всички вземания и върху движими вещи на „И Ел Джи Финанс“ ЕАД, „Амиго Финанс“ ЕООД по договори за финансов лизинг, финансирани със средства от облигацията	5 000 000 евро	-	9 899	Главница- 5 000 000 евро, неизплатена лихва към 07.07.2025г. в размер на 78 492.78 евро (към датата на документа са настъпили само лихвени плащания)
Общо за групата И Ел Джи АД					5 597	14 513	Главници – 7 100 000 евро, Лихви – 90 248,75 евро

Източник: „И Ел Джи“ АД (по данни от одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2024 г. и неаудитиран междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г., както и по данни от счетоводните регистри на дружеството към датата на Регистрационния документ)

Информация за емитираните от дъщерните дружества на „И Ел Джи“ АД облигационни заеми:

» Корпоративна облигация с ISIN: BG2100003222 с Емитент „И Ел Джи Финанс“ ЕАД:

На 19.05.2022 г. И Ел Джи Финанс ЕАД е издало корпоративна облигация с ISIN код на емисията BG2100003222, на стойност 2 000 хил. евро., с падеж м.05.2027 г. и фиксиран номинален годишен лихвен процент 4%, платима на всеки 3 месеца, считано от датата на издаване на емисията. Главницата е платима съгласно погасителен план при гратисен период за погасяване на главницата през първата година и 16 равни по размер погасителни вноски. Облигационният заем не е публичен и е издаден с цел набиране на средства, които ще бъдат използвани за финансиране на нови договори за финансов лизинг – основната дейност на Емитента. Облигацията е обезпечена с

вземания по лизингови договори, отдадени при условията на финансов лизинг активи, банкови сметки и краткосрочни заеми.

Информация за емитираните от „И Ел Джи“ АД облигационни заеми:

» Корпоративна облигация с ISIN: BG2100041230

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

На 12.12.2023 г. „И Ел Джи“ АД издаде корпоративна облигация с ISIN код на емисията BG2100041230, на стойност 1 100 хил. евро., с падеж м.12.2027 г. и плаваща годишна лихва в размер на 6М Euribor + надбавка 5.5%, но не по-малък от 9.5% и не по-висок от 11.00%, платима на всеки 6 месеца, считано от датата на издаване на емисията. Облигацията с ISIN:BG2100041230 е регистриран от Централен Депозитар АД на 13.12.2023 г. Емисията е пета по ред обикновени поимени безналични лихвоносни обезпечени неконвертируеми свободнопрехвърляеми облигации при условията на първично частно (непублично) пласиране по смисъла на чл. 205 ал. 2 от ТЗ. Номиналната и емисионна стойност на всяка облигация е 1 000 (хиляда) EUR. Датата на падеж на емисията е 13.12.2027 г. като главницата се погасява съгласно приет погасителен план, съгласно който на пето лихвено плащане от главницата ще се изплати сума в размер на 110 000 евро, на шесто лихвено плащане от главницата ще се изплати сума в размер на 220 000 евро, на датата на седмо лихвено плащане ще се изплати сума от главницата в размер на 385 000 евро и на осмо лихвено плащане ще бъде изплатена остатъчната стойност от главницата в размер на 385 000 евро. Лихвените плащания са на всеки шест месеца считано от датата на регистрация на емисията (13.12.2023 г.) при плаващ лихвен процент – 6-месечен EURIBOR % + надбавка от 5,5 %, но не по-малък от 9,5 % и не по-висок от 11 % на годишна база. Облигационният заем е обезпечен с вписани особени заложи по реда на ЗОЗ в полза на банката довереник на облигационерите върху всички настоящи и бъдещи вземания по разплащателни сметки на Емитента и дъщерните дружества И Ел Джи Финанс ЕАД и Казам България АД, открити при банката довереник, залог върху съвкупност от всички вземания и върху движими вещи на И Ел Джи Финанс ЕАД по договори за финансов лизинг, финансирани със средства от облигацията, залог върху движими вещи на Казам България ЕАД, както и залог върху вземанията на емитента И Ел Джи АД, произтичащи от договори за заем, предоставени на дъщерното дружество Казам България ЕАД.

Облигационният заем не е публичен и е издаден с цел набиране на средства, които ще бъдат използвани за подпомагане развитието на дъщерни компании. "И Ел Джи" АД има ангажимент да предприеме необходимите действия за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар Българска Фондова Борса АД в срок до 6 месеца от датата на регистрация.

Довереник на облигационерите по емисията е „Тексим Банк“ АД.

» Корпоративна облигация с ISIN: BG2100034243

Шеста по ред облигационна емисия с дата на обявяване на съобщението за сключения облигационен заем в Търговския регистър – 05.08.2024г.:

На 29.07.2024 г. И Ел Джи АД издаде корпоративна облигация на Пазара за растеж на малки и средни предприятия, организиран от „Българска фондова борса“ АД, като многостранна система за търговия (пазар BEAM) чрез аукцион за първично предлагане съгласно Част IV „Правила за търговия“ на пазар за растеж на МСП BEAM (пазар BEAM) на стойност 5 000 000 евро. Облигацията е регистрирана от Централен Депозитар АД на 29.07.2024 г. Емисията е шеста по ред обикновени поимени безналични лихвоносни обезпечени неконвертируеми свободнопрехвърляеми облигации при условията на първично частно (непублично) пласиране по смисъла на чл. 205 ал. 2 от ТЗ. Номиналната и емисионна стойност на всяка облигация е 1 000 (хиляда) EUR.

Облигационният заем е със срок на погасяване 5 години, считано от датата на издаване на емисията с една година гратисен период и плаващ лихвен процент тримесечен EURIBOR + надбавка от 6.15 %, но минимум 7.15 % и максимум 10 % платима на всеки 3 месеца. Главницата е платима съгласно погасителен план при гратисен период за погасяване на главницата през първата година. Облигационният заем е публичен и е издаден с цел набиране на средства, които са използвани за подпомагане развитието на дъщерни компании, както следва: 1) 3 млн. евро – предоставяне на лизинги (дъщерно дружество „И Ел Джи Финанс“ ЕАД, с ЕИК 204695366 – Uplease); 2) 2 млн. евро – предоставяне на лизинги (дъщерно дружество „Амиго Финанс“ ЕООД, с ЕИК 204009205 – Amigo

Finance); Облигацията е обезпечена със следните видове залози в полза на банката довереник на облигационерите: залог върху всички вземания по разплащателни сметки на дъщерните дружества „И Ел Джи Финанс“ ЕАД и „Амиго Финанс“ ЕООД, открити при банката довереник, залог върху съвкупност от всички вземания и върху движими вещи на „И Ел Джи Финанс“ ЕАД, „Амиго Финанс“ ЕООД по договори за финансов лизинг, финансирани със средства от облигацията.

- » **Корпоративна облигация с ISIN:BG2100002257 – настоящата емисия облигации за която се иска допускане до търговия на регулиран пазар с този Проспект**

Седма по ред облигационна емисия с дата на обявяване на съобщението за сключения облигационен заем в Търговския регистър – 14.02.2025г.:

Облигацията с ISIN:BG2100002257 на стойност 5 000 000 BGN е регистрирана от Централен Депозитар АД на 10.02.2025г. Емисията е седма по ред обикновени поимени безналични лихвоносни обезпечени неконвертируеми свободнопрехвърляеми облигации при условията на първично частно (непублично) пласиране по смисъла на чл. 205, ал. 2 от ТЗ. Номиналната и емисионна стойност на всяка облигация е 1 000 (хиляда) BGN. Датата на падеж на емисията е 10.02.2030г. като главницата е платима еднократно (bullet repayment) на падежа ведно с последното лихвено плащане, в случай че не бъде упражнено правото на предсрочно пълно или частично погасяване на главницата (call option). Лихвени плащания са на всеки 6 (шест месеца), считано от датата на издаване на емисията. Базата за изчисляване на купона е: Реален брой дни в периода върху реален брой дни в годината (Actual/Actual). Всички лихвени плащания се изчисляват като проста лихва върху номиналната стойност на облигационния заем, при фиксиран номинален лихвен процент – 4% на годишна база. Облигационният заем е обезпечен с договор за застраховка „Облигационен заем“ сключен между емитента „И Ел Джи“ АД като застраховател и ЗД Евроинс АД като застраховател. Довереник на облигационерите по емисията е „Тексим Банк“ АД.

В „Предложението за записване на емисия корпоративни облигации при условията на частно пласиране“, Емитентът е поел задължение за поддържане на следните финансови показатели по чл. 100б от ЗППЦК до пълното изплащане на облигационния заем:

1. **Коефициент „Пасиви / Активи“** – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 0.98;

Стойността на показателя по последен изготвен неаудитиран междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г. е в размер на 0.87.

Стойностите, при които е изчислен този коефициент са следните: „Пасиви“ - в размер на 93 522 хил. лв. и „Активи“ - в размер на 107 741 хил. лв.

2. **Коефициент „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 – 1.01;

Стойността на показателя по последен изготвен неаудитиран междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г. е 1.48.

Стойностите, при които е изчислен този коефициент са следните: „Консолидираната печалба от обичайната дейност“ - в размер на 692 хил. лв. и „Разходи за лихви“ - в размер на 1 427 хил. лв.

3. **Коефициент за „Текуща ликвидност“**, изчислен като общата сума на краткотрайни активи в отчета за финансовото състояние, включваща: Краткосрочни вземания, Краткосрочни инвестиции и Парични средства се раздели на общата сума на краткотрайните пасиви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.01. Стойността на показателя по последен изготвен неаудитиран междинен неаудитиран консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г. е 1.34. Стойностите, при които е изчислен този коефициент са следните: „ Краткотрайни Активи “ - в размер на 37 592 хил. лв. и „ Краткосрочни Задължения “ - в размер на 28 149 хил. лв.

Емитентът е длъжен да спазва минимум два от трите коефициента, които се е задължил да поддържа в описаните по-горе съотношения, като няма да се счита за неизпълнение и няма да бъдат предприемани последващи действия в случай на неспазването на един от трите показатели през периода до изплащането на облигационния заем.

Стойността на изчислените по-горе коефициенти съгласно последния публикуван неаудитиран междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 31.03.2025г., показват, че Емитента към датата на този документ спазва поетите за изпълнение финансови показатели.

Финансовите показатели се изчисляват на всеки три месеца на база финансовите отчети на Емитента. Тъй като дружеството изготвя консолидирани финансови отчети, финансовите показатели ще бъдат спазвани на база консолидирани финансови отчети. Емитентът ще

предоставя на Довереника на облигационерите, в срок до 60 дни от края на всяко тримесечие, отчет за изпълнение на задълженията си съгласно условията на облигационната емисия, включително за изразходване на средствата от облигационния заем, за спазване на определените финансови показатели и за състоянието на обезпечението. Емитентът ще предоставя отчета по предходното изречение на Комисията за финансов надзор и на обществеността по реда на чл. 100т, ал. 3 и 4 от ЗППЦК, както и на Българска фондова борса АД.

Ако наруши повече от един от определените финансови съотношения, Емитентът се задължава да предприеме действия, които в срок до 6 месеца да приведат съотношенията в съответствие с горните изисквания. Ако въз основа на предприетите действия в посочения 6-месечен срок не се постигнат заложените параметри, Емитентът ще предложи програма за привеждане в съответствие с изискванията, която програма подлежи на одобрение от Общото събрание на облигационерите. В случай, че програмата не бъде одобрена от Общото събрание на облигационерите, облигационният заем не се обявява за предсрочно изискуем, а Емитентът ще изготви нова програма за привеждане в съответствие с изискванията, в която програма с цел защита интересите на инвеститорите същият ще вземе предвид предложенията на Общото събрание на облигационерите.

В. ПОДЧИНЕНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Емитентът няма подчинени дългови инструменти.

С. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВИ И НЕФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

„И Ел Джи“ АД е дружество от холдингов тип и като такова част от дейността му е свързана с набирането на заеман ресурс, необходим за финансирането на дъщерните си дружества.

Всички средства, привлечени от Групата чрез банкови заеми са деноминирани в лева и евро.

» Привлечени средства по банкови заеми

Информацията за задължения по банкови заеми е представена по амортизируема стойност

Кредитор	Договорен лимит(хил. валута)	Валута	Лихвен процент	Салдо 31.12.2024 (хил. лв.)	Салдо 31.12.2023 (хил. лв.)	Салдо 08.08.2025 (хил. лв.)
Юробанк България	1 956	BGN	Prime + 2% / min %	909	1 438	676
Юробанк България	1 956	BGN	Prime + 1,85% / min 2,85%	481	935	217
Юробанк България	3 912	BGN	Prime + 2,25% / min 3,25%	2 330	3 255	1 837
Българо-американска кредитна банка	700	EUR	6m Euribor + 4% / min 4,75%	1 367	1 369	1 367
Българо-американска кредитна банка	7 000	EUR	3m Euribor + 5,75 % / min 5,75 %	11 038	9 678	12 561
Българска банка за развитие	1 850	EUR	6m Euribor + 2,20% / min 3,20%	2 931	2 102	3 408
Българска банка за развитие	500	EUR	3m Euribor + 3% / min 3%	250	415	104
Първа инвестиционна банка	15 700	BGN	ЛПП + 5,125% / min 5,5%	10 805	12 585	12 821
Общинска банка АД	4 850	EUR	6m Euribor + 2,5%/ min 5%	8 844	8 709	9 178
Търговска банка Д АД	3 000	EUR	3m Euribor + 3,5% / min 3,5%	2 173	-	4 355
Токуда Банк АД	2 000	BGN	ОЛП + 2,75% / min 5%	1 777	-	1 402
Алианц Банк АД	500	EUR	1 m Euribor + 2,5% / min 5,25%	938	-	814
Инеко Банк, Армения	1 956	BGN	6,5% (фиксирана)	1 760	-	1 525
УНИ Банка АД, Скопие	6 000	EUR	6,5% (фиксирана)	6 495	7 974	6 207
Стопанска Банка АД, Скопие	1 000	EUR	1m Euribor + 4,25%	90	303	29
Общо задължение по банкови заеми на „И ЕЛ ДЖИ“ АД:				52 188	48 763	56 501

Групата е предоставила обезпечения по свои задължения по получени банкови заеми, чрез свои дъщерни дружества:

• **Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие**

Получени заеми от Uni Banka a.d., Skopje:

- Гаранционно споразумение между Банката и Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие с поръчители Евроинс Иншуърънс АД, Скопие.
- Гаранционно споразумение между Банката и Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие с поръчител Еврохолд България АД;
- Гаранционно споразумение между Uni Banka a.d., Skopje и Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие с поръчител И Ел Джи АД;
- Гаранционно споразумение между Uni Banka a.d., Skopje и Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие с поръчител Евролийз Рент а Кар ЕООД;
- Гаранционно споразумение между Uni Banka a.d., Skopje и Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие с поръчител Евролийз Ауто ЕАД;
- Залог върху парични средства на Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие в размер на EUR 190,000;
- Банкова гаранция от Stopanska Banka AD, Skopje в размер на EUR 150,000;
- Залог върху автомобили и вземания по финансов лизинг, които Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие има;
- 5 броя записни заповеди.

Получени заеми от Stopanska Banka AD, Skopje:

- Залог върху автомобили и вземания по финансов лизинг, които Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие има;
- Гаранционно споразумение между Банката и Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие с поръчител И Ел Джи АД;
- Запис на заповед.

• **И Ел Джи Финанс ЕАД**

Получен заем от „Българо-американска кредитна банка“ АД:

- Особен залог върху настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от договори за финансов лизинг с крайни клиенти на МПС, чиято покупка се финансира от кредита;
- Залог на парични вземания по реда на ЗДФО по банкова сметка на Дружеството в размер на 26,700 EUR или левовата им равностойност;
- Особен залог върху МПС, собственост на заемателя. Чиято покупка се финансира със средства по кредита;
- Залог на вземания по разплащателни сметки на дружеството.

Получен заем от „Общинска банка“ АД:

- Залог по реда на ЗОЗ с първа поредност върху всички настоящи, бъдещи и условни вземания на кредитополучателя, произтичащи от договори за лизинг между кредитополучателя и крайния бенефициент, сключени вследствие на полученото финансиране по договора за кредит;
- Залог по реда на ЗОЗ с първа поредност върху лизинговото имущество – МПС притежавани от Дружеството или придобивани от него в бъдеще по лизингови сделки финансирани от Общинска банка АД;
- Залог по реда на ЗОЗ с първа поредност върху всички настоящи и бъдещи вземания по всички банкови сметки открити и водени на името на Дружеството в „Общинска банка АД“, в това число сметките предназначени за обслужване на лизингови сделки.

Получен заем от „Юробанк България“ АД:

- Залог на МПС, чието придобиване е финансирано/рефинансирано със средства от кредита.
- Залог на всички настоящи и бъдещи вземания на Залогодателя към трети лица (лизингополучатели), произтичащи от сключени договори за финансов лизинг между И Ел Джи Финанс ЕАД, като лизингодател и крайни клиенти, като лизингополучатели по отношение на лизингови активи – МПС, чието придобиване е финансирано/рефинансирано със средства от кредита.
- Залог на всички настоящи и бъдещи вземания на Залогодателя към Банката за наличностите по сметките, открити на негово име в „Юробанк България“ АД и дохода (лихви)

от тези вземания, както и бъдещите вземания по всички открити в последствие сметки на негово име в Банката.

Получен заем от „Българска банка за развитие“ ЕАД:

- Залог върху всеки от Лизинговите активи, притежавани от залогодателя или придобивани от него в бъдеще, които са предмет на Лизингови сделки, по смисъла на Договора за кредит, и са финансирани или рефинансирани със средства от Кредита.
- Залог върху всички настоящи, бъдещи и условни вземания (ведно с обезпечителните права), произтичащи от под-сделки, а именно Лизингови сделки, съгласно сключени договори за финансов лизинг на активи между залогодателя и Крайни бенефициенти, които активи са финансирани/ рефинансирани със средства от ББР ЕАД.

Получен заем от „Търговска банка Д“ АД:

- Залог върху всеки от Лизинговите активи, притежавани от ЗАЛОГОДАТЕЛЯ или придобивани от него в бъдеще, които са предмет на Лизингови сделки, по смисъла на Договора за кредит, и са финансирани или рефинансирани със средства от Кредита.
- Залог върху всички настоящи, бъдещи и условни вземания (ведно с обезпечителните права), произтичащи от под-сделки, а именно Лизингови сделки, съгласно сключени договори за финансов лизинг на активи между ЗАЛОГОДАТЕЛЯ и Крайни бенефициенти, които активи са финансирани/ рефинансирани със средства от Търговска Банка Д АД
- Всички свои настоящи и бъдещи вземания по всички свои сметки, открити и които ще бъдат открити при „Търговска Банка Д“ АД, без оглед на вида и валутата на сметката.

Получен заем от „Токуда Банк“ АД:

- Залог върху всеки от Лизинговите активи, притежавани от ЗАЛОГОДАТЕЛЯ или придобивани от него в бъдеще, които са предмет на Лизингови сделки, по смисъла на Договора за кредит, и са финансирани или рефинансирани със средства от Кредита.
- Залог върху всички настоящи, бъдещи и условни вземания (ведно с обезпечителните права), произтичащи от под-сделки, а именно Лизингови сделки, съгласно сключени договори за финансов лизинг на активи между ЗАЛОГОДАТЕЛЯ и Крайни бенефициенти, които активи са финансирани/рефинансирани със средства от Токуда Банк АД
- Всички свои настоящи и бъдещи вземания по всички свои сметки, открити и които ще бъдат открити при Токуда Банк АД , без оглед на вида и валутата на сметката.

Получен заем от „Алианц Банк България“ АД:

- Залог върху всеки от Лизинговите активи, притежавани от ЗАЛОГОДАТЕЛЯ или придобивани от него в бъдеще, които са предмет на Лизингови сделки, по смисъла на Договора за кредит, и са финансирани или рефинансирани със средства от Кредита, на обща застрахователна стойност не по-малко от 600 000 евро (шестстоин хиляди евро).
- Залог върху всички настоящи, бъдещи и условни вземания (ведно с обезпечителните права), произтичащи от под-сделки, а именно Лизингови сделки, съгласно сключени договори за финансов лизинг на активи между ЗАЛОГОДАТЕЛЯ и Крайни бенефициенти, които активи са финансирани/ рефинансирани със средства от Алианц Банк България АД, в общ размер не по-малко от 600 000 евро (шестстоин хиляди евро)
- Всички свои настоящи и бъдещи вземания по всички свои сметки, открити и които ще бъдат открити при Алианц Банк България АД, без оглед на вида и валутата на сметката, в общ размер не по-малко от 500 000 (петстотин хиляди) евро.

• **София Моторс ЕООД**

Получен заем от „Юробанк България“ АД:

- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на транспортни средства - автомобили, чиято покупка се финансира и/или рефинансира частично със средства от кредита, и които транспортни средства - автомобили подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ.
- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на „София Моторс“ ЕООД от крайни клиенти, произтичащи от договори за оперативен лизинг и/или дългосрочен наем на превозни средства (нови и употребявани леки автомобили), сключени между „София Моторс“ ЕООД и крайни клиенти, чиято покупка се финансира/рефинансира частично от Банката, като вземанията подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ;

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на Кредитополучателя за наличностите по сметки, открити в Банката, включително за допълнително постъпили суми и начислените лихви по тях, както и бъдещите вземания по всички открити впоследствие сметки на името на "София Моторс" ЕООД в "Юробанк България" АД.

- Първи по ред залог по реда на ЗОЗ на всички настоящи и бъдещи вземания на "София Моторс" ЕООД, произтичащи от сключени договори за обратно изкупуване с "Аутоплаза" ЕАД с ЕИК 200288848, ведно с всички последващи опис – приложения към него, като вземанията подлежат на последващо индивидуализиране, вкл. чрез допълнително вписване в ЦРОЗ.

- Поръчителство от "Еврохолд България" АД

Получен заем "Българска Банка за Развитие" АД:

- Първи по ред особен залог в полза на "Българска Банка за Развитие" АД върху всички Лизингови активи, притежавани от Кредитополучателя или придобивани в бъдеще, които се финансират със средства от Кредитите.

- Първи по ред особен в полза на "Българска Банка за Развитие" АД залог на всички настоящи, бъдещи и условни вземания на Кредитополучателя, произтичащи от Лизингови сделки между Лизингодателя и Крайния бенефициент, финансирани със средства от Кредитите.

- Първи по ред особен залог в полза на "Българска Банка за Развитие" АД залог върху всички свои настоящи и бъдещи вземания по сметките на Кредитополучателя, открити и поддържани в "Българска Банка за Развитие" АД

Получен заем "Българо – американска кредитна банка" АД:

- Особен залог върху дълготрайни активи МПС, включително такива, които Дружеството придобива със средства по договора

- **Казам България ЕАД**

Получени заеми от "Българо-американска кредитна банка" АД:

- Особен залог върху ДМА, собственост на "Аутоплаза" ЕАД, чиято покупка се финансира със средства по кредита;

- Залог на парични вземания по реда на ЗДФО по банкова сметка на Дружеството в размер на 21,000 EUR;

- Залог по ЗОЗ на разплащателни сметки на Аутоплаза ЕАД при Българо-американска кредитна банка;

- Запис на заповед.

- **Амиго Финанс ЕООД**

Полученият заем от Първа Инвестиционна Банка АД е в лева, револвиращ, предназначен за погасяване на задължения на дружеството по кредит към МОГО ФИНАНС С.А., ЛЮКСЕМБУРГ, както и за оборотни средства. Сума в размер до BGN 5 000 000 (пет милиона лева) може да се използва еднократно, за погасяване на задълженията към МОГО ФИНАНС С.А., ЛЮКСЕМБУРГ, а останалите средства са за финансиране на новия бизнес на компанията.

Обезпечения по револвиращия банков кредит от Първа Инвестиционна Банка АД и Инеко банк:

- Залог по реда на Закона за особените залози (ЗОЗ) с първа поредност върху всички настоящи и бъдещи вземания по всички настоящи договори за лизинг, сключени с трети лица – лизингополучатели на дружеството;

- Залог по реда на ЗОЗ с първа поредност върху лизинговото имущество - всички моторни превозни средства (МПС), собственост на Дружеството и такива, чиято покупка ще се финансира със средства по кредита;

- При условията на Закона за договорите за финансово обезпечение дружеството е предоставило в полза на банката Финансово обезпечение, като е учредило залог в полза на Първа Инвестиционна Банка АД върху вземанията си по сметките си в банката в размера на финансовите задължения.

D. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ НЕФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

Емитентът не използва привлечени средства от нефинансови институции.

Е. ПОРЪЧИТЕЛСТВА И ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ

Емитентът не е встъпил като поръчител в чужди – извънгрупови финансови задължения, както и не е предоставил гаранции по такива.

Кредитите на дъщерните компании, по които И ЕЛ ДЖИ АД е съдължник са:

Дъщерно дружество	Банка	Одобрена сума	Дата на договора
София Моторс	Българска банка за развитие	€ 500 000	08.06.2020
	Българо-американска кредитна банка	€ 1 000 000	14.10.2022
	Инвестбанк	€ 1 278 230	13.01.2025
Казам България	Българо-американска кредитна банка	€ 700 000	10.06.2016
И ЕЛ ДЖИ Финанс	Българо-американска кредитна банка	€ 7 000 000	27.06.2018
	Общинска банка	€ 4 850 000	03.05.2019
	Българска банка за развитие	€ 1 850 000	19.07.2023
	Българска банка за развитие	€ 3 000 000	12.05.2025
	Д Банк	€ 3 000 000	07.09.2023
	Токуда Банк	€ 1 022 584	20.03.2024
	Алианц Банк България	€ 500 000	26.06.2024
	Инвестбанк	€ 1 278 230	13.01.2025
	Първа инвестиционна банка	€ 2 658 718	04.06.2025
	Алианц Банк България	€ 1 000 000	16.04.2025
Амиго Финанс	Първа инвестиционна банка	€ 8 027 283	17.12.2021
Евролийз Ауто Македония	УниБанка (Северна Македония)	€ 5 500 000	24.12.2008
	Стопанска банка АД Скопие	€ 1 000 000	11.06.2019

4.5. ОПИСАНИЕ НА ОЧАКВАНТО ФИНАНСИРАНЕ НА ДЕЙНОСТИТЕ НА ЕМИТЕНТА

Дейността на Емитента не е свързана с необходимост от допълнително финансиране. Случай на нужда от финансиране може да се прояви при следните обстоятелства:

Подпомагане дейността на дъщерните компании, чрез увеличение на основен капитал.

Случай на нужда от финансиране би могъл да се прояви при изплащане на значителни по размер падежиращи дългове, какъвто е случаят с четвърта по ред емисия облигации с ISIN BG2100001200 падежираща на 05.02.2025. Дружеството е платило изцяло дължимата лихва и главница в общ размер на 6 121 хил. лв. За нейното изплащане е емитиран нов (седми по ред) облигационен заем в същия размер с цел рефинансиране на падежиращия първи по ред облигационен заем. Всички останали задължения по заеми, включително и облигационни, „И Ел Джи“ АД изплаща редовно и без забава съгласно приетите погасителните планове и при договорените условия и параметри.

⇒ Очаквано финансиране на дейностите на дъщерните на Емитента дружества

При осъществяване на основната си дейност всички дружества от групата И Ел Джи се характеризират с необходимостта от високи нива на капитал. Дъщерните на Емитента дружества финансират дейността си основно с привлечен ресурс - както под формата на банкови заеми от местни и чуждестранни банки, така и посредством увеличаване на капитала.

Необходимостта от ново финансиране се предопределя от разрастването на бизнеса на дъщерните дружества, от сключването на големи корпоративни сделки и/или спечелени обществени поръчки за финансов и оперативен лизинг, за краткосрочно отдаване под наем на автомобили, както и за изкупуване на автомобили втора употреба, като при подсигурено финансиране „Казам България“ ЕАД има възможност да участва не само в търгове в страната, но и в международните търгове за автомобили втора употреба, чийто произход е доказан.

Характерно за договореният привлечен ресурс, е че се договаря кредитна линия с финансиращите институции, като самото усвояване на средства се осъществява при наличие на сделка с клиент, което означава, че срещу всяка усвоена заемна сума стой вземане по сключен договор с клиент.

Дружествата обичайно обезпечават кредитите си чрез учредяване в полза на финансиращите институции на особени залози по реда на ЗОЗ върху настоящите и бъдещите си вземания по сключени договори с клиентите, както и върху отдаваните на лизинг/ под наем МПС закупени със съответния ресурс, което минимизира риска за Групата от неплащане на клиентите.

V. ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ

5.1. ОСНОВНА СФЕРА НА ДЕЙНОСТ

„И ЕЛ ДЖИ“ АД е регистрирано в Република България с предмет на дейност съгласно чл. 6 от Устава на Емитента: Консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

Основна дейност на Емитента: Дейността на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (холдингово дружество) е свързана с подпомагане дейностите на дъщерните ѝ компании (част от групата И Ел Джи), чрез:

- предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност;
- оказване на съдействие на компаниите при намиране на конкурентни финансови ресурси за извършване на стопанската им дейност.

„И Ел Джи“ АД осъществява пряк контрол върху изброените по-горе дружества.

Предметът на дейност на дъщерните дружества е както следва:

- Евролийз Ауто ИФН С.А., Румъния – финансов лизинг;
- Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие – финансов лизинг;
- Казам България ЕАД, България – покупко - продажба на употребявани автомобили;
- София Моторс ЕООД, България - отдаване под наем на автомобили;
- И Ел Джи Финанс ЕАД, България - предоставяне на употребявани автомобили при условията на финансов лизинг и предоставяне на заеми.
- Амиго Финанс ЕООД, България – предоставяне на употребявани автомобили при условията на финансов лизинг;

Приходите на „И ЕЛ ДЖИ“ АД на индивидуална база се формират от основната му дейност свързана с придобиване и управление на участия и финансиране на дъщерни компании. Дружеството не извършва самостоятелна търговска и/или производствена дейност.

Консолидираните приходи на Емитента включват освен реализираните от него приходи на индивидуална база и приходите от основната дейност на дъщерните му дружества след отчитане на вътрешно груповите консолидационни процедури (елиминации на вътрешно групови разчети).

Към датата на Проспекта, Емитентът не притежава собствени недвижими имоти.

„И ЕЛ ДЖИ“ АД не осъществява дейности, попадащи под специални разрешителен режим, за които се изискват патенти и лицензи.

A. „И ЕЛ ДЖИ“ АД - ОСНОВНА ДЕЙНОСТ, РЕАЛИЗИРАНИ ПРИХОДИ ПО ПАЗАРИ И СЕГМЕНТИ

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Сегментното отчитане в Групата е организирано на база два основни бизнес сегмента „финансов лизинг“ и „оперативен лизинг и рент а кар“. Към група „други“ се включват продажби на употребявани автомобили и дейността на Дружеството-майка – И Ел Джи АД. Статиите на приходите, разходите и резултатът на бизнес сегментите, определени в Групата, включват:

	Реализирани приходи по периоди сегмент (в хил. лв.)														
Географски сегмент - одитирани данни	Финансов лизинг			Оперативен лизинг и Рент а кар			Други			Елиминирани			Общо		
	2024	2023	31.03.2025	2024	2023	31.03.2025	2024	2023	31.03.2025	2024	2023	31.03.2025	2024	2023	31.03.2025
Румъния и Македония	1,772	1,946	362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,772	1,946	362
България	14,448	10,376	4,420	6,974	6,903	1,581	2,146	1,601	596	-1,821	-901	-477	21,747	17,979	6,102
Общо	16,220	12,322	4,764	6,974	6,903	1,581	2,146	1,601	596	-1,821	-901	-477	23,519	19,925	6,464

Източник: „И Ел Джи“ АД - по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2023г. и 2024г., както и междинен неодитиран консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г.

В. Информация за дейността и пазарен дял на „И Ел Джи“ АД

И ЕЛ ДЖИ АД	
Основна дейност	И Ел Джи АД като холдингова компания не развива самостоятелна производствена и/или търговска дейност или дейност свързана с предоставянето на услуги. Оперативните приходи на Дружеството са свързани с операции по придобиване и управление на дъщерни компании, поради, което се причислява към финансовия сектор.
Лиценз	Не
Акценти от дейността	Чрез дъщерните си дружества И Ел Джи предлага пълна гама от услуги и продукти в оперативен финансов лизинг и рент-а-кар сегмент. Консолидираните приходи на Емитента включват освен реализираните от него приходи на индивидуална база и приходите от дейността на дъщерните му дружества след елиминация на вътрешногрупови разчети при извършване на консолидационните процедури.
Пазарен дял	Няма статистически данни за пазарен дял

С. ОСНОВНА ДЕЙНОСТ, РЕАЛИЗИРАНИ ПРИХОДИ ПО КАТЕГОРИИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ И ГЕОГРАФСКО ПРЕДСТАВЯНЕ ПО ПАЗАРИ НА ДЪЩЕРНИТЕ КОМПАНИИ – ПРОДЪЛЖАВАЩИ ДЕЙНОСТИ
Информация за дейността и пазарен дял оперативните компании на И ЕЛ ДЖИ АД

София Моторс	
Основна дейност	<ul style="list-style-type: none"> Предоставя иновативна услуга през палтфорамта SIMPL за дългосрочен наем на нови и употребявани автомобили чрез абонаментен модел, който включва обслужване, застраховка и административна грижа. Компанията цели да предложи алтернатива на традиционната собственост върху автомобил, като чрез мобилно приложение и персонализирано обслужване клиентът получава пълен контрол и гъвкавост при използването на автомобил. Услугата е насочена към модерни потребители, които ценят удобството, предвидимите разходи и свободата да сменят автомобил спрямо нуждите си.
Акценти от дейността	<ul style="list-style-type: none"> SIMPL адресира новите тенденции в мобилността, осигурявайки цялостно дигитално решение без необходимост от дългосрочни ангажименти и със силен акцент върху потребителското преживяване.
Пазарен дял	Няма информация за пазарен дял

Казам	
Основна дейност	<ul style="list-style-type: none"> Онлайн платформа в България за покупка, лизинг и наем на автомобили, предлагаща цялостно дигитално потребителско изживяване. Компанията е създадена с цел да предостави на клиентите иновативен и лесен достъп до проверени автомобили с гарантиран произход, като всеки автомобил е сертифициран от DEKRA. Чрез използване на съвременни технологии и напълно дистанционен процес – от избора на автомобил до доставката до дома – дружеството елиминира нуждата от физическо посещение и традиционна административна тежест. Основната му мисия е да осигури максимално удобство, прозрачност и сигурност при вземане на решение за покупка или финансиране на автомобил.
Акценти от дейността	<ul style="list-style-type: none"> Cazam дигитализира напълно процеса по придобиване и финансиране на автомобил, включително възможност за връщане до 14 дни, като по този начин се позиционира като пионер в сектора на онлайн автомобилната търговия в България.
Пазарен дял	Няма информация за пазарен дял

Евролийз Ауто ИФН С.А., Румъния	
Основна дейност	<ul style="list-style-type: none"> Считано от 03.03.2014 г. лицензът на дружеството е прекратен, като от този момент до сега същото обслужва единствено съществуващия портфейл от лизингови договори, като не извършва дейности по структуриране на нов бизнес.

Евролийз Ауто ДООЕЛ, Скопие	
Основна дейност	<ul style="list-style-type: none"> Eurolease Auto Македония ДООЕЛ е дъщерно дружество на ELG, регистрирано и опериращо на територията на Република Северна Македония, където предоставя финансов и оперативен лизинг на нови и употребявани пътнически и търговски автомобили. Компанията функционира повече от 15 години, като обслужва както физически, така и юридически лица. Фокусът ѝ е върху предлагането на бързи, прозрачни и предвидими финансови услуги, с цел да улесни клиентите при избора и финансирането на автомобил
Акценти от дейността	<ul style="list-style-type: none"> Евролийз Ауто Македония е стратегически партньор на ELG в региона, като пренася добрите практики от българския пазар и ги адаптира към местните условия с висока степен на доверие от клиентите.
Пазарен дял	Няма информация за пазарен дял

И Ел Джи Финанс	
Основна дейност	<ul style="list-style-type: none"> Uplease е лизингова компания, специализирана във финансиране на употребявани автомобили до 10 години. Компанията прилага персонализиран подход към всеки клиент, като предлага индивидуално определени лихвени условия на база профила на потребителя. Целият процес – от кандидатстването до подписването на договора – се осъществява дистанционно чрез онлайн платформа, което позволява бързина, прозрачност и удобство..

Акценти от дейността	<ul style="list-style-type: none"> Компанията използва дългогодишния опит на групата ELG, за да предложи адаптивна, дигитализирана и достъпна услуга с фокус върху клиента.
Пазарен дял	Няма информация за пазарен дял

Амиго Финанс	
Основна дейност	<ul style="list-style-type: none"> Специализирана компания за финансов лизинг на употребявани автомобили, която предлага бързо онлайн одобрение, гъвкави условия и липса на ограничения по отношение на марка или модел. След придобиването на своя основен конкурент MOGO, компанията значително увеличава пазарното си присъствие и капацитет. Основният фокус е върху предоставянето на прозрачни и достъпни решения на клиенти, които търсят удобна алтернатива за покупка на автомобил с разсрочено плащане. Процесът по кандидатстване е изцяло дигитален, а решението се взема в рамките на един час..
Акценти от дейността	<ul style="list-style-type: none"> С изградена мрежа от офиси в над 10 града и утвърдено онлайн присъствие, AMIGO LEASING се позиционира като лидер в лизинга на автомобили втора употреба на територията на страната.
Пазарен дял	Няма информация за пазарен дял

D. ОСНОВНА ДЕЙНОСТ, РЕАЛИЗИРАНИ ПРИХОДИ ПО КАТЕГОРИИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ И ГЕОГРАФСКО ПРЕДСТАВЯНЕ ПО ПАЗАРИ НА ДЪЩЕРНИ КОМПАНИИ – ПРЕКРАТЕНИ ДЕЙНОСТИ

За разглеждания период няма прекратени дейности.

5.2. ЕВЕНТУАЛНИ СЪЩЕСТВЕНИ НОВИ ПРОДУКТИ ИЛИ ДЕЙНОСТИ В ГРУПАТА И ЕЛ ДЖИ

Компаниите в Групата специализират в сферата на финансов и оперативен лизинг, рент-а-кар услуги и продажба на употребявани активи. Следвайки пазарните тенденции и създадената вътрешно-групова синергия, Дружествата успяха да запазят позиции на пазара, на който оперират.

През последните години статистиката за лизингова дейност в България показваше стабилен ръст в новия бизнес на сегментите Финансов лизинг на леки автомобили и на товарни и лекотоварни автомобили, в които оперират Дружествата И Ел Джи Финанс ЕАД и Амиго Финанс ЕООД

И Ел Джи Финанс ЕАД стартира дейност през април 2018 г. Под търговска марка Amigo Leasing. Създаването на Компанията бе обусловено от силното търсене на употребявани автомобили в България. В началото на второ тримесечие на 2022 г. И Ел Джи Финанс ЕАД се ребрандира под името UPLEASE като постави акцент върху клиентите с доказан доход. Дружеството се пренасочи към финансиране на нови и употребявани автомобили с възраст до 10 години. Фокус на компанията е позиционирането ѝ във финансирането на автомобили в по-висок ценови сегмент. UPLEASE предлага изцяло дигитално кандидатстване на лизинг, автоматично одобрение до минути и онлайн сключване на договор. Всеки клиент получава индивидуална оферта спрямо клиентския си профил. Поставените пред дружеството цели за 2025 година са:

- осигуряване на достатъчно финансиране за безпроблемно осъществяване на дейността
- увеличаване на съществуващите лимити и срокове на действие, привличане на средства от други институции;
- увеличаване на нивата на нов бизнес при повишаване на маржа на средната лихва на финансиране, като се запазят разумните нива на риск.

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

- дигитализация на процеса по кандидатстване, одобрение и подписване на договори за лизинг.
- увеличаване на броя на партньорствата и териториалното присъствие на компанията.
- засилване на разпознаваемостта на бранда Uplease - внедряване на нов софтуер за дейността на дружеството.

Амиго Финанс ЕООД стартира дейност през април 2016 г. Под бранда Mogo Bulgaria, предоставяйки финансов и обратен лизинг на употребявани автомобили. От създаването си Дружеството е успяло да създаде клонова мрежа, покриваща голяма част от регионалните центрове в страната, да спечели доверието на над 12,000 клиента и да формира лизингов портфейл с добро качество. Поставените пред дружеството цели за 2025 година са:

- увеличаване на нивата на нов бизнес при поемането на разумни нива на риск;
- затвърждаване на бранда Amigo Leasing като водещ на лизинговия пазар за употребявани активи;
- откриване на поне една нова локация в страната;
- подобряване на работата с дилъри на употребявани автомобили;

Включването на София Моторс ЕООД в лизинговия подходинг И Ел Джи ЕАД позволява на Групата да предложи по – голяма гама от продукти и услуги и да използва ефективно клиентските бази на всички компании за реализирането на по-добри финансови резултати През 2025 г. очакванията на ръководството са за разрастване на портфейла на Дружеството, увеличаване на клиентската база и достигане до корпоративни клиенти с цел дългосрочни отношения и лоялни партньорства.

С оглед на заложените планове са формулирани следните цели за текущата година:

- Утвърждаване на брандовете SIMPL и Ready To Go с помощта на гъвкави индивидуални решения за всеки клиент;
- Разширяване на автопарка на Дружеството с фокус върху електрическите автомобили;
- Рекламна кампания за създаване на видеоматериали с подробно представяне на услугите на Компанията;

Основната дейност на „Казам България“ ЕАД е продажбата на автомобили втора употреба с гарантиран произход и пълна сервизна история, сертифицирани от DEKRA. Компанията е свързана с продажба на автомобили, върнати от лизинг, рент-а-кар и „buy-back“. С цел предлагане на по-голяма палитра автомобили като марки и ниво на оборудване, експерти от Дружеството избират автомобили и участват в международни търгове от утвърдени доставчици.

Пазарът на употребявани автомобили в България продължава да расте, като интересът към по-екологичните опции като електрически и хибридни превозни средства става все по-изразен. Пазарът остава стабилен, като цените и търсенето на качествени употребявани автомобили над 5 години старост продължават да се увеличават.

За подобряване на резултатите през 2025 г. Ръководството на CAZAM България планира да работи в следните насоки:

Засилване на разпознаваемостта на бранда: През 2025 г. ще се фокусираме върху увеличаване на видимостта и разпознаваемостта на CAZAM. Ще провеждаме целенасочени маркетингови кампании, които да подчертават качествата на нашата платформа, като безопасност, прозрачност и надеждност при покупката на употребявани автомобили. Ще инвестираме в рекламни стратегии, които ще популяризират не само автомобилите, но и философията на компанията, за да изградим доверие и лоялност сред нашите клиенти.

Разширяване на асортимента и предлаганите марки и модели: Ще работим активно върху разширяването на портфолиото от марки и модели, за да осигурим по-голямо разнообразие и избор на качествени употребявани автомобили. Целта ни е да предложим автомобилите, които най-добре отговарят на нуждите и предпочитанията на нашите клиенти. Ще се стремим да добавим нови популярни марки и модели, които се ползват с добро мнение на пазара, както и автомобили с доказан произход и качествени технически характеристики.

Увеличаване на клиентската аудитория: Основният фокус през 2025 г. ще бъде достигането до по-широка аудитория. Ще работим за привличане на нови клиенти, като осигуряваме разнообразие в предлагането и високо ниво на обслужване. Ще заложим на различни канали за комуникация с потенциални клиенти, включително партньорства с автосалони и онлайн платформи, както и активно присъствие в социалните мрежи, което ще ни помогне да достигнем до нови групи потребители.

Подобряване на обслужването на клиентите: Ще продължим да усъвършенстваме процеса на обслужване на клиентите, като гарантираме, че всяка покупка е възможно най-прозрачна и удобна. Ще се съсредоточим върху персонализирания подход и ще се стремим да отговорим на всички запитвания бързо и ефективно. Внедряване на програми за лоялност и следпродажбено обслужване, които ще направят процеса по-добър за клиентите и ще ги насърчават да се връщат към нас при бъдещи покупки.

Фокус върху качеството и проверените автомобили: Ще продължим да предлагаме само автомобили с доказан произход и гарантирано качество, преминали през стриктна техническа проверка. Това ще бъде основен акцент в нашето обслужване, за да осигурим на клиентите си спокойствие и увереност при покупката. Качественото обслужване ще бъде подкрепено с гаранции и възможности за сервизна поддръжка, които ще направят покупката още по-сигурна и удобна за нашите клиенти.

Рекламни кампании и маркетингови инициативи: Ще се съсредоточим върху провеждането на рекламни кампании, които да представят CAZAM като водещ бранд на пазара за употребявани автомобили. Ще използваме както традиционни, така и дигитални канали, за да разширим обхвата на нашите усилия и да достигнем до различни целеви групи. Кампаниите ще бъдат насочени към изграждане на силна идентичност на марката, като подчертаем ценности като качество, надеждност и доверие.

5.3. ОСНОВАНИЯТА ЗА ВСЯКАКВИ ДЕКЛАРАЦИИ, НАПРАВЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА ВЪВ ВРЪЗКА С НЕГОВАТА КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦИЯ

Към момента на изготвяне на настоящия Проспект, дружеството не е правило изявления за конкурентната си позиция

VI. ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

6.1. ИКОНОМИЧЕСКА ГРУПА. КРАТКО ОПИСАНИЕ НА ГРУПАТА И ПОЗИЦИЯТА НА ЕМИТЕНТА В РАМКите НА ГРУПАТА.

„И ЕЛ ДЖИ“ АД е холдинг и заедно с дъщерните си компании образува икономическа група – групата И ЕЛ ДЖИ.

„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.

Към датата на Проспекта Дружеството има пряко участие в 6 дъщерни дружества. „И ЕЛ ДЖИ“ АД осъществява своята дейност съгласно българското законодателство в различни направления – продажба, финансиране и отдаване под наем на автомобили.

В същото време „И ЕЛ ДЖИ“ АД е част от икономическата група на мажоритарния си акционер „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД. Към датата на настоящият проспект Емитентът е основната и най-значима инвестиция на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД. В този смисъл „И ЕЛ ДЖИ“ АД е основна бизнес структура в Групата на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД.

Мажоритарен акционер в „И ЕЛ ДЖИ“ АД, притежаващ към датата на Регистрационния документ 67 % от капитала е „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД, дружество, регистрирано в Република България със седалище и адрес на управление в гр. София, район „Младост“, бул. „Цариградско шосе“ № 115К, бл. сграда Б, ет. 8, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 206930208. „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД осъществява своята дейност съгласно българското законодателство.

26,96 % от акциите на „И ЕЛ ДЖИ“ АД се притежават и от друго ЮЛ – „Астерион България“ ЕАД, дружество, регистрирано в Република България 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: 175248523. Единоличен собственик на капитала на „Астерион България“ ЕАД е дружеството „ПАУЪР ЛОДЖИСТИКС“ ЕАД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 175227641, като негов едноличен собственик е г-н Николай Христов Киневски – член на Съвета на директорите и на дружеството „И Ел Джи“ АД.

⇒ **Осъществяван контрол върху Емитента. Зависимост на Емитента от други юридически и физически лица в рамките на групата**

Към датата на настоящия Проспект, мажоритарният акционер „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД осъществява пряк контрол по смисъла на § 1, т. 14, буква а) от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК спрямо Емитента, като лице, което притежава над 50 на сто от броя на гласовете в общото събрание на Емитента.

Дружеството „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД е акционерно дружество, което има двама акционери – Физически лица, които притежават съответно следните проценти от капитала:

1. г-н Асен Емануилов Асенов – притежава 60 000 акции, равняващи се на 60 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД;
2. г-н Ивайло Емилов Петков – притежава 40 000 акции, равняващи се на 40 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД.

Дружеството „Астерион България“ ЕАД е акционерно дружество, което притежава 26,96 % от капитала на Емитента, като неговият действителен собственик – г-н Николай Христов Киневски упражнява чрез него краен контрол на Емитента.

Съгласно изискванията и по смисъла на Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП), по партидата си в търговския регистър, Емитентът е оповестил следните действителни собственици - физически лица: г-н Асен Емануилов Асенов, г-н Ивайло Емилов Петков и г-н Николай Христов Киневски, всеки от тях като лице, косвено притежаващо достатъчен процент от акциите, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП.

Извън горепосочените физически и юридически лица няма други, които да упражняват пряк или непряк контрол върху Емитента.

Подробна информация относно собственика на капитала на Емитента, икономическата му група и осъществявания контрол върху него е налична в раздел XII. „МАЖОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ“

„И ЕЛ ДЖИ“ АД не е зависим от други юридически субекти или физически лица в рамките на групата, освен от описаните по-горе лица.

⇒ **Икономическа група на „И ЕЛ ДЖИ“ АД към датата на Проспекта**

**ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА НА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА НА
И ЕЛ ДЖИ КЪМ 08.08.2025 г.**

Крайна компания-майка	„И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД		
група И ЕЛ ДЖИ	„И ЕЛ ДЖИ“ АД (67 %)		
Бизнес Сектори	ПРОДАЖБА НА АВТОМОБИЛИ	ФИНАНСИРАНЕ НА АВТОМОБИЛИ	НАЕМ НА АВТОМОБИЛИ

Лизингово финансиране на автомобили на възраст до 10 години за България и Македония



Лизингово финансиране на употребявани автомобили, насочено към банкови и небанкови клиенти



Финансов и оперативен лизинг на автомобили в Северна Македония и Румъния



Първият онлайн магазин за продажба на употребявани автомобили



Дългосрочен наем на автомобили - Car-as-a service (CaaS) оператор



В таблицата по-долу е представена подробна информация за участията на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД и „И ЕЛ ДЖИ“ АД в дъщерните компании - включени в икономическите групи на И ЕЛ ДЖИ.

А. ИКОНОМИЧЕСКА ГРУПА НА „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД

Дружество:	Държава / Страна на регистрация	Основна дейност	Брой акции / дялове	Номинална стойност на 1 акция	% на участие в основния капитал към датата на Регистрационния документ
„И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД	България	Придобиване, управление и продажба на участия в други дружества, придобиване, управление и продажба на облигации придобиване на права на интелектуалната собственост, продажба на патенти, предоставяне на лицензи върху права на интелектуална собственост, финансиране на дружества, в които дружеството участва, както и всякакви други дейности незабранени от закона	100 000 броя	1 лв.	Асен Емануилов Асенов – 60 000 => 60 % от капитала
					Ивайло Емилов Петков – 40 000 = > 40 % от капитала
Дъщерни компании на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД:					
„И ЕЛ ДЖИ“ АД	България	Консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.	200 800 броя	34 лв.	„И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД – 67 % от капитала на Емитента. „Астерион България“ ЕАД - 26,96 % от капитала на Емитента.
„А4Н8“ ООД	България	Услуги в областта на информационните технологии; разработка на компютърни програми; търговско представителство, посредничество и комисионерство; сделки с интелектуална собственост, маркетинг технологични услуги, стратегически проучвания на пазара и бизнеса; предприемачество; консултантски услуги в областта на	100 броя	1 лев	И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ АД, ЕИК/ПИК 206930208, Размер на дяловото участие: 33 лв. НИКОЛАЙ ЕВГЕНИЕВ ДИМИТРОВ, Размер на дяловото участие: 53 лв. АНДРЕ МИШЕЛ САЙЕДЖ, Размер на дяловото участие: 14 лв.

		информационните технологии, маркетинга, рекламата и бизнес развитието, както и всяка друга дейност, незабранена от закона.			
Дъщерни компании на „И ЕЛ ДЖИ“ АД:					
„Амиго Финанс“ ЕООД	България	Финансов лизинг, гаранционни сделки, придобиване на вземания по кредити или дейност, представляваща друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други) във връзка с кредити, придобиване на дялови участия в кредитни и финансови институции и отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.	600 000 броя	10 лева	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 100 % от дяловете
„СОФИЯ МОТОРС“ ЕООД	България	Отдаване под наем на моторни превозни средства; покупко-продажба на моторни превозни средства; транспортна дейност в страната и чужбина; представителство и посредничество на местни и чуждестранни лица; търговия с всички допустими от закона стоки; всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.	1 000 000 броя	1 лев	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 100 % от дяловете
„КАЗАМ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	България	Покупко-продажби, внос и износ на превозни средства и стоки, резервни части и консумативи за тях; посредничество при продажби на превозни средства и стоки, прехвърляне собственост върху превозни средства и стоки; ремонт и поддръжка на превозни средства; отдаване под наем на превозни средства; всякаква друга дейност, незабранена изрично от закона.	1 850 000 броя	1 лев	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 100 % от акциите
„И ЕЛ ДЖИ ФИНАНС“ ЕАД	България	Финансов лизинг, гаранционни сделки, отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства и придобиване на вземания по кредити или дейност, представляваща друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и др.), във връзка с кредити, след съответните регистрации съгласно Закона за кредитните институции и изискванията за извършване на дейност като финансова институция във връзка с предоставяне на посочените небанкови финансови услуги, всички допълнителни и обслужващи лизинга и кредитирането дейности и	5 965 000 броя	1 лев	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 100 % от акциите

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

		всякаква друга дейност, незабранена от закона.			
EUROLEASE AUTO DOOEL Скопие	Македония	Финансов лизинг	2 000 броя	392.45 евро	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 100 % от акциите
Евролийз Ауто АД, Румъния	Румъния	Финансов лизинг	383 650	10 леи	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 77.98% от акциите

Източник: „И Ел Джи“ АД; „И Ел Джи Кепитъл“ ЕАД

ИКОНОМИЧЕСКА ГРУПА НА „И ЕЛ ДЖИ“ АД

Информацията е представена по бизнес сектори, както следва:

Дъщерни компании на „И ЕЛ ДЖИ“ АД:					
„Амиго Финанс“ ЕООД	България	Финансов лизинг, гаранционни сделки, придобиване на вземания по кредити или дейност, представляваща друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други) във връзка с кредити, придобиване на дялови участия в кредитни и финансови институции и отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.	600 000 броя	10 лева	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 100 % от дяловете
„СОФИЯ МОТОРС“ ЕООД	България	Отдаване под наем на моторни превозни средства; покупко-продажба на моторни превозни средства; транспортна дейност в страната и чужбина; представителство и посредничество на местни и чуждестранни лица; търговия с всички допустими от закона стоки; всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.	1 000 000 броя	1 лев	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 100 % от дяловете
„КАЗАМ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	България	Покупко-продажби, внос и износ на превозни средства и стоки, резервни части и консумативи за тях; посредничество при продажби на превозни средства и стоки, прехвърляне собственост върху превозни средства и стоки; ремонт и поддръжка на превозни средства; отдаване под наем на превозни средства; всякаква друга дейност, незабранена изрично от закона.	1 850 000 броя	1 лев	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 100 % от акциите
„И ЕЛ ДЖИ ФИНАНС“ ЕАД	България	Финансов лизинг, гаранционни сделки, отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства и придобиване на вземания по кредити или дейност, представляваща друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и др.), във връзка с кредити, след съответните регистрации съгласно Закона за кредитните институции и	5 965 000 броя	1 лев	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 100 % от акциите

		изискванията за извършване на дейност като финансова институция във връзка с предоставяне на посочените небанкови финансови услуги, всички допълнителни и обслужващи лизинга и кредитирането дейности и всякаква друга дейност, незабранена от закона.			
EUROLEASE AUTO DOOEL Скопие	Македония	Финансов лизинг	2 000 броя	392.45 евро	„И ЕЛ ДЖИ“ АД – 100 % от капитала
Евролиз Ауто ИФН С.А., Румъния	Румъния	Финансов лизинг	383 650 броя	10 леи	„И ЕЛ ДЖИ“ АД - 77,98% от капитала

Източник: „И ЕЛ ДЖИ“ АД

6.2. ОСЪЩЕСТВЯВАН КОНТРОЛ ВЪРХУ ЕМИТЕНТА. ЗАВИСИМОСТ НА ЕМИТЕНТА ОТ ДРУГИ ЮРИДИЧЕСКИ И ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА в рамките на групата

Пряк контрол върху Емитента

Във връзка с осъществяване на пряк контрол върху Емитента, „И ЕЛ ДЖИ“ АД не е зависим пряко от други субекти в рамката на групата освен от мажоритарния собственик на капитала „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД, който притежава 67 % (към датата на Регистрационния документ) от капитала на Емитента – „И ЕЛ ДЖИ“ АД.

Непряк контрол върху Емитента

Непряк контрол по смисъла на § 1, т. 14, буква а) от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК върху Емитента се осъществява от следните физическите лица, а именно:

- г-н Асен Емануилов Асенов – притежаващ 60 000 акции, равняващи се на 60 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД;
- г-н Ивайло Емилов Петков – притежаващ 40 000 акции, равняващи се на 40 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД;
- г-н Николай Христов Киневски – упражняващ непряк контрол върху акционера „Астерион България“ ЕАД, което притежава 26,96 % от капитала на Емитента, като неговият действителен собственик – г-н Николай Христов Киневски упражнява чрез него краен контрол на Емитента.

„И ЕЛ ДЖИ“ АД е непряко зависимо от горепосочените физически лица – действителни собственици – по смисъла на § 2, ал. 1, т. 1 от ДР на ЗМИП (Закон за мерките срещу изпирането на пари).

„И ЕЛ ДЖИ“ АД не е зависим пряко или непряко от други юридически субекти или физически лица в рамките на групата, освен от описаните по-горе лица.

„И ЕЛ ДЖИ“ АД няма договорености с други лица, нито са му известни такива договорености, действието на които може да доведе до конкретна бъдеща промяна в отношенията на контрол спрямо Дружеството.

VII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕНДЕНЦИИТЕ

7.1. ВСЯКА СЪЩЕСТВЕНА НЕБЛАГОПРИЯТНА ПРОМЯНА В ПЕРСПЕКТИВИТЕ НА ЕМИТЕНТА ОТ ДАТАТА НА ПОСЛЕДНИЯ ПУБЛИКУВАН ОДИТИРАН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (КЪМ 31.12.2024 Г.) ДО ДАТАТА НА ПОСЛЕДНИЯ ИЗГОТВЕН ОТ

ДРУЖЕСТВОТО НЕОДИТИРАН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (КЪМ 31.03.2025 Г.) И ДО ДАТАТА НА РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ

От датата на последния публикуван одитиран финансов отчет (одитиран консолидиран финансов отчет към 31.12.2024 г. на „И ЕЛ ДЖИ“ АД) не е настъпила съществена неблагоприятна промяна в перспективите на Емитента.

7.2. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКАКВИ ИЗВЕСТНИ ТЕНДЕНЦИИ, КОЛЕБАНИЯ ИЛИ СЪБИТИЯ, КОИТО Е ВЕРОЯТНО ДА ИМАТ ЗНАЧИТЕЛЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ ПЕРСПЕКТИВИТЕ НА ЕМИТЕНТА НАЙ-МАЛКО ЗА ТЕКУЩАТА 2025 ГОДИНА

„И Ел Джи“ АД изпълнява ролята на холдингова структура, която координира и подпомага дейността на своите дъщерни дружества, опериращи основно в сферата на финансов и оперативен лизинг, рент-а-кар услуги и търговия с употребявани активи. Холдингът не извършва самостоятелна търговска дейност, а се фокусира върху стратегическа подкрепа чрез консултации по управлението и съдействие при осигуряване на външно финансиране. В тази връзка, „И Ел Джи“ АД също така е емитирало облигационни заеми с цел подпомагане на дейността на своите дружества.

През последните години дружествата в групата успяват да запазят пазарни позиции, благодарение на съчетанието от вътрешногрупова синергия и адекватна реакция спрямо пазарните тенденции. Секторът, в който оперира групата, остава в подем, като статистиката показва устойчив ръст на нов бизнес в сегментите „Финансов лизинг на леки автомобили“ и „Лизинг на товарни и лекотоварни автомобили“ – пазарни ниши, в които дружествата от групата са активни.

В условията на увеличено търсене на употребявани превозни средства, особено в ценовите сегменти до 10 години, групата се адаптира чрез развитие на дигитални канали за кандидатстване и сключване на договори, както и чрез насочване към клиенти с доказан доход. Паралелно с това се предприемат действия за разширяване на партньорската мрежа, разпознаваемостта на брандовете и териториалното присъствие.

Отчетен е и повишен интерес към електрически и хибридни автомобили. Макар те все още да формират малък дял от общите продажби на употребявани превозни средства, ръстът в регистрациите е значителен. Това се отчита при планирането на разширение на автопарка и разработване на нови продуктови линии в съответствие с актуалните пазарни нагласи.

От гледна точка на финансирането, дружествата в групата разчитат основно на привлечен капитал под формата на банкови заеми и дългови инструменти. С нарастването на обема на бизнеса се наблюдава и пропорционално нарастване на необходимите външни ресурси. Тази тенденция е в съответствие с общите данни за сектора, според които към края на 2024 г. пасивите на лизинговите дружества в страната нарастват с над 11% спрямо предходната година.

По отношение на отчетността и регулаторната среда, към момента няма промени в международните счетоводни стандарти, които да окажат съществено влияние върху финансовите отчети на групата. Очаква се новите стандарти и изменения да бъдат прилагани в съответствие с изискванията на ЕС, след тяхното официално влизане в сила, като не се предвиждат съществени ефекти върху текущите практики на групата.

„И Ел Джи“ АД запазва стратегически фокус върху подкрепата на своите дъщерни дружества чрез координирано управление, достъп до финансиране и адаптация към пазарната и нормативна динамика. Очакванията за 2025 г. са свързани с устойчив растеж, технологично развитие и засилване на пазарното присъствие в ключовите бизнес направления.

След края на последния финансов период, за който е публикувана финансова информация (междинен неоодитиран консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г.), до датата на настоящия Проспект не е настъпила значителна промяна във финансовото състояние на групата.

VIII. ПРОГНОЗА ИЛИ ОЦЕНКА НА ПЕЧАЛБАТА

„И ЕЛ ДЖИ“ АД не е публикувал и не представя в настоящия Регистрационен документ прогноза или оценка на печалбата, също така не предвижда да се изготвят и оповестяват прогнози и оценки на печалбите в следващи периоди.

IX. АДМИНИСТРАТИВНИ, УПРАВИТЕЛНИ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ

9.1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ НА ЕМИТЕНТА

Дружеството има едностепенна система на управление със следните органи:

- Общо събрание на акционерите;
- Съвет на директорите на дружеството;
- Изпълнителен директор на дружеството.

Дружеството се представлява и управлява от Съвет на директорите (СД). Съставът на Съвета на директорите включва три лица:

1. АСЕН ЕМАНУИЛОВ АСЕНОВ – Председател и Изпълнителен член на Съвета на Директорите;
2. ИВАЙЛО ЕМИЛОВ ПЕТКОВ – Изпълнителен член на СД;
3. НИКОЛАЙ ХРИСТОВ КИНЕВСКИ – Заместник-председател на СД.

Мандатът на членовете на Съвета на директорите е 5 /пет/ години като могат да бъдат преизбирани без ограничение. Мандатът на настоящия Съвет на директорите изтича на 15.01.2029 г. Между членовете на Съвета на директорите няма установени родствени връзки.

Дата на изтичане на мандата: 15.01.2029 г.

Дружеството се представлява от двамата изпълнителни директори, които могат да действат заедно или поотделно.

Дружеството няма Прокурист.

За периода от последния одитиран финансов отчет за 2024 г. до настоящия момент не е извършена промяна в състава на Съвета на директорите на дружеството, както и в назначените Изпълнителни директори.

Дейността на Емитента не е зависима от индивидуалния професионален опит или квалификация на други служители.

Актуална информация относно членовете на Съвета на директорите на „И Ел Джи“ АД:

Име	Асен Емануилов Асенов
Длъжност	Председател на Съвета на Директорите и Изпълнителен директор
Служебен адрес	гр. София, бул. „Цариградско шосе“ № 115К, сграда Б, ет. 8
Данни за извършвана дейност като член на управителен или контролен орган и/или съдружник извън Дружеството, която е значима по отношение на Дружеството	<ul style="list-style-type: none"> ➤ „И ЕЛ ДЖИ“ АД, ЕИК: 202304242 – Председател на Съвета на директорите ➤ „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД, ЕИК: 206930208 – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Данни за всички други участия като член на управителен или контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи участия: <ul style="list-style-type: none"> ➤ „ФОРЕСТ ПАРК 4“ ООД, ЕИК: 206260747 – Управител и Съдружник; ➤ „Адит Тех“ ЕООД, ЕИК: 207791373 – Управител; ➤ „КРЕДИ УАН“ ООД, ЕИК: 207857574 – Управител; ➤ „РЕНТРОНИКС“ АД, ЕИК: 207320948 – Изпълнителен директор; ➤ „ИЗГРЕВ КЕПИТЪЛ“ ЕООД, ЕИК: 202857360 – Управител и едноличен собственик на капитала; ➤ „София Моторс“ ЕООД, ЕИК: 175104206 – Управител; ➤ „Казам България“ ЕАД, ЕИК: 200288848 – Изпълнителен директор; ➤ „И Ел Джи Финанс“ ЕАД, ЕИК: 204695366 – Член на Съвета на директорите;

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ „Евролийз Ауто ИФН“ АД, Румъния, Букурещ, J23/1405/2012 – Изпълнителен директор; ➤ „И Ел Джи Кепитъл“ АД, ЕИК: 206930208 – Изпълнителен директор; ➤ „Амиго Финанс“ ЕООД, ЕИК: 204009205 – Управител; ➤ „Спортен клуб по лека атлетика „Свети Георги“ Сдружение, ЕИК: 205364885 – Член на УС. <p>Прекратени участия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „МОТОХЪБ“ ЕООД, ЕИК: 205231116 – Управител до 14.09.2022г.; ➤ „БЕНЗИН“ ЕООД, ЕИК: 130335023 – Управител до 23.11.2022 г.; ➤ „Н АУТО СОФИЯ“ ЕАД, ЕИК: 200532731 – Изпълнителен директор до 20.08.2021г.; ➤ „ДАРУ ИНВЕСТ“ ЕАД, ЕИК: 206865408 – Изпълнителен директор до 14.04.2022г.; ➤ „ВИ АЙ ЛЮЛИН“ ЕАД, ЕИК: 030115485 – Изпълнителен директор до 27.01.2020 г.; ➤ „СТАР МОТОРС“ ЕООД, ЕИК: 130571835 – Изпълнителен директор до 17.05.2022г.; ➤ „МЪНИ ЛИЙЗ“ ЕАД, ЕИК: 131289899 – Изпълнителен директор до 11.08.2022г.; ➤ „Евролийз – Рент а кар“ ЕООД, ЕИК: 131197842 – Управител до 23.02.2023г.; ➤ „ДАРУ КАР“ ЕАД, ЕИК: 121243960 – Изпълнителен директор до 22.04.2020г.; ➤ „Булвария“ ЕООД, ЕИК: 813102397 – Управител до 15.09.2022г.; ➤ „АУТО ИТАЛИЯ“ ЕАД, ЕИК: 130029037 – Изпълнителен директор до 13.09.2022 г.; ➤ „МОТОБУЛ ЕКСПРЕС“ ЕООД, ЕИК: 121095216 – Управител до 13.12.2022г.; ➤ „ЕСПАС АУТО“ ООД, ЕИК: 112639195 – Управител до 03.09.2021г.; ➤ „ЕВРОТРЪК“ ЕООД, ЕИК: 201614505 – Управител до 25.11.2022 г.; ➤ „АВТО ЮНИОН СЕРВИЗ“ ЕООД, ЕИК: 121421014 – Управител до 13.09.2022 г.; ➤ „АВТО ЮНИОН“ ЕАД, ЕИК 131361786 – Изпълнителен директор до 02.09.2022 г.; ➤ „БУЛВАРИЯ СОФИЯ“ ЕАД, ЕИК 204986699 – Изпълнителен директор до 15.09.2022 г.; ➤ „Българска федерация по тенис“, сдружение, ЕИК: 000708469 – член на УС до 28.02.2020 г. ➤ „Еврохолд България“ АД, ЕИК: 175187337 – член на Управителния съвет до 25.08.2022 г.;
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган и/или съдружник е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на административен, управителен или надзорен орган и/или съдружник е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	<p>Г-н Асенов притежава магистърска степен „Счетоводство и контрол“ и бакалавърска степен „Международни икономически отношения“ от Университета за национално и световно стопанство – София. Г-н Асенов притежава и диплома MBA (Master of Business Administration) „Международни счетоводни стандарти и международен бизнес“ от Университета по икономика – Виена.</p> <p>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.</p>

Данни за принудителни административни мерки и наказания или публично инкриминиране през последните 5 години	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвлечено пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.
Източник: „И ЕЛ ДЖИ“ АД, ТЪРГОВСКИ РЕГИСТЪР	
Име	Ивайло Емилов Петков
Длъжност	Изпълнителен член на Съвета на директорите
Служебен адрес	гр. София, бул. „Цариградско шосе“ № 115К, сграда Б, ет. 8
Данни за извършвана дейност като член на управителен или контролен орган и/или съдружник извън Дружеството, която е значима по отношение на Дружеството	<ul style="list-style-type: none"> ➤ „И ЕЛ ДЖИ“ АД, ЕИК: 202304242 – Изпълнителен директор; ➤ „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД, ЕИК: 206930208 – член на Съвета на директорите.
Данни за всички други участия като член на управителен или контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	<p>Настоящи участия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „И Ел Джи Финанс“ ЕАД, ЕИК: 204695366 – Изпълнителен директор; ➤ „РЕНТРОНИКС“ АД, ЕИК: 207320948 – Член на Съвета на директорите; ➤ „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ ЕАД, ЕИК: 206930208 – Член на Съвета на директорите; ➤ „Казам България“ ЕАД, ЕИК: 200288848 – Изпълнителен директор; ➤ "ГЕМИ ИНВЕСТ" ООД, ЕИК 207570720 – Управител и Съдружник; ➤ "РЪНИНГ ЗОУН" ООД, ЕИК 202846410 – Управител и Съдружник; ➤ „Спортен клуб по лека атлетика „Свети Георги“ Сдружение, ЕИК: 205364885 – Член на УС. ➤ "ДЕЛМОКА" ООД, ЕИК 200847008 – Съдружник; <p>Прекратени участия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „МЪНИ ЛИЙЗ“ ЕАД, ЕИК: 131289899 – Изпълнителен директор до 11.08.2022г.;
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган и/или съдружник е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на административен, управителен или надзорен орган и/или съдружник е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	<p>Г-н Петков притежава магистърска степен по специалност „Финанси“ от Университета за национално и световно стопанство.</p> <p>Г-н Петков започва работа в „Евролийз Ауто“ АД (настоящо „Мъни Лийз“ ЕАД) 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 Прокурист на „Евролийз Ауто“ АД, 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 организирил дейности по целия бизнес цикъл на лизинговата дейност на „Евролийз Ауто“ АД.</p>

Данни за принудителни административни мерки и наказания или публично инкриминиране през последните 5 години	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било въвличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.
---	---

Източник: „И ЕЛ ДЖИ“ АД, ТЪРГОВСКИ РЕГИСТЪР

Име	Николай Христов Киневски
Длъжност	Заместник-председател на СД
Служебен адрес	гр. София, бул. „Цариградско шосе“ № 115К, сграда Б, ет. 8
Данни за извършвана дейност като член на управителен или контролен орган и/или съдружник извън Дружеството, която е значима по отношение на Дружеството	Към датата на доклада не са налице данни за извършвана дейност извън дружеството, която е значима по отношение на дружеството.
Данни за всички други участия като член на управителен или контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	<p>Настоящи участия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „АВТО ЮНИОН СЕРВИЗ“ ЕООД, ЕИК 121421014 – Управител; ➤ „БД ГРИЙН“ ЕООД, ЕИК 207311917 – Управител; ➤ „КРИТА 10“ ЕООД, ЕИК 207865126 – Управител; ➤ „АВТО ЮНИОН“ ЕАД, ЕИК 131361786 – Изпълнителен директор; ➤ „Скилас“ ЕООД, ЕИК 205543112 – Управител; ➤ „ПАУЪР ЛОДЖИСТИКС“ ЕАД, ЕИК 175227641 – Изпълнителен директор и Едноличен собственик на капитала; ➤ „КЛУБ ЗА ПЛУВНИ СПОРТОВЕ "СВЕТИ ГЕОРГИ"" Сдружение, ЕИК 205364604 – член на УС и Представяващ; ➤ „МНОГОСПОРТОВ УЧЕНИЧЕСКИ КЛУБ КЪМ ЧАСТНО СРЕДНО УЧИЛИЩЕ "СВЕТИ ГЕОРГИ"" Сдружение, ЕИК 205537554 – член на УС и Представяващ; ➤ „ОБЕДИНЕН СПОРТЕН КЛУБ "СВЕТИ ГЕОРГИ"" Сдружение, ЕИК 205461104 – Управител; ➤ „СПОРТЕН КЛУБ ПО ЛЕКА АТЛЕТИКА "СВЕТИ ГЕОРГИ"" Сдружение, ЕИК 205364885 – член на УС и Представяващ; ➤ „БАСКЕТБОЛЕН КЛУБ "СВЕТИ ГЕОРГИ"" Сдружение, ЕИК 205364821 – член на УС и Представяващ; ➤ „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, ЕИК 175248523 – Изпълнителен директор; ➤ „Булвария“ ЕООД, ЕИК: 813102397 – Управител; ➤ „ЕВРОЛИЙЗ ТАКСИ“ ЕООД, ЕИК: 175232145 – Управител; ➤ „Баланс кепитъл“ ЕООД, ЕИК: 207952111 – Управител; ➤ „Соларс линк“ ЕАД, ЕИК: 207956558 – Изпълнителен директор; ➤ „Фаст Пей ХД“ АД, ЕИК: 202200392 – член на Съвета на директорите; ➤ „НАТУРИКА“ ЕАД, ЕИК: 200114041 – член на Съвета на директорите; ➤ „Казам България“ ЕАД, ЕИК: 200288848 – член на Съвета на директорите; <p>Прекратени участия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „АУТО ИТАЛИЯ“ ЕАД, ЕИК 130029037 – Член на Съвета на директорите до 27.06.2024 г.; ➤ „БЕНЗИН ФИНАНС“ ЕАД, ЕИК 205373838 – Член на Съвета на директорите до 14.08.2023 г.; ➤ „МОТОХЪБ“ ЕООД, ЕИК: 205231116 – Управител до 26.01.2023 г.; ➤ „БУЛВАРИЯ СОФИЯ“ ЕАД, ЕИК: 204986699 – Изпълнителен директор до

	<p>13.12.2023 г.;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ „ОБРАЗОВАТЕЛНО- СПОРТЕН КОМПЛЕКС ЛОЗЕНЕЦ“ ЕАД, ЕИК: 202961633 – Член на СД до 15.08.2024 г.; ➤ „ДИМИТЪР ДИНЕВ – 1937“ НЧ, ЕИК: 000671405 – член на Настоятелство до 07.08.2020 г.
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган и/или съдружник е било свързано през последните 5 години	Към датата на доклада няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на административен, управителен или надзорен орган и/или съдружник е било свързано през последните 5 години.
Относим професионален опит	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.
Данни за принудителни административни мерки и наказания или публично инкриминиране през последните 5 години	През последните 5 години на лицето не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството му на отговорно лице не е било ввличано пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност или управление от синдик; не е било лишавано от съд от правото на участие в административните, управителни или надзорни органи на даден емитент или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент, не е било официално публично инкриминирано и не са му налагани санкции от законови и регулаторни органи, включително определени професионални органи.

Източник: „И ЕЛ ДЖИ“ АД, ТЪРГОВСКИ РЕГИСТЪР

9.2. КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ НА АДМИНИСТРАТИВНИТЕ И УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ И ВИСШИЯ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ

Не са известни каквито и да било конфликти на интереси, настоящи или потенциални, възникнали или вероятни да възникнат по повод изпълнение от горепосочените в т. 9.1. лица на задълженията им към Емитента и техни частни интереси и/или други задължения.

Не съществуват споразумения между акционери (включително мажоритарния акционер), клиенти, доставчици и/или други лица, съгласно които да са избирани/назначавани членове на управителните и надзорните органи или други служители на дружеството.

Х. МАЖОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ

10.1. ЛИЦАТА, КОИТО ИМАТ ПРЯКО ИЛИ КОСВЕНО УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА ИЛИ В АКЦИИТЕ С ПРАВО НА ГЛАС НА ЕМИТЕНТА, ПОДЛЕЖАЩО НА ОПОВЕСТЯВАНЕ СЪГЛАСНО НАЦИОНАЛНОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО НА ЕМИТЕНТА

Към датата на настоящия документ уставният капитал на „И ЕЛ ДЖИ“ АД е в размер на 6 827 200 лева, разпределен в 200 800 броя обикновени акции с номинална стойност от 34 (тридесет и четири) лева всяка. Всички акции са изплатени. Всички издадени акции са от еднакъв клас и дават по 1 (едно) право на глас в общото събрание на акционерите.

Акционерна структура на „И ЕЛ ДЖИ“ АД към датата на Проспекта:

- 1. „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД – ПРИТЕЖАВАЩО 134 536 АКЦИИ, ПРЕДСТАВЛЯВАЩИ 67 % ОТ КАПИТАЛА**
- 2. „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД – ПРИТЕЖАВАЩО 54 130 АКЦИИ, ПРЕДСТАВЛЯВАЩИ 26,96 % ОТ КАПИТАЛА;**

ИЗВЪН ГОРЕПОСОЧЕНИТЕ, НЯМА ДРУГИ ФИЗИЧЕСКИ ИЛИ ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, КОИТО ДА ПРИТЕЖАВАТ НАД 5 % ОТ КАПИТАЛА НА ДРУЖЕСТВОТО.

Източник: „И ЕЛ ДЖИ“ АД

Освен посочените в таблицата лица, непряко участие в Емитента в размер над 5 на сто, чрез акционерното си участие в капитала на акционерите, посочени в т. 1 и 2 по-горе, притежават и следните лица:

1. АСЕН ЕМАНУИЛОВ АСЕНОВ – чрез акционерното си участие в размер на 60 % от „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД;
2. ИВАЙЛО ЕМИЛОВ ПЕТКОВ – чрез акционерното си участие в размер на 40 % от „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД;
3. НИКОЛАЙ ХРИСТОВ КИНЕВСКИ – чрез упражняването на непряк контрол върху „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД. Едноличен собственик на капитала на „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД е „Пауър Лоджистикс“ ЕАД, чийто Едноличен собственик е Николай Христов Киневски.

Освен горепосочените лица, на Емитента не са известни други физически или юридически лица, които да притежават пряко или непряко дялово участие в размер от 5 или повече на сто от акциите с право на глас в общото събрание на Емитента.

Не съществуват физически лица акционери, които пряко да притежават над 5 на сто от акциите с право на глас в общото събрание на Емитента.

Мажоритарен акционер в Емитента е „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД. „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД е холдингово дружество, регистрирано в Република България, което осъществява своята дейност съгласно българското законодателство. „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД към датата на Регистрационния документ притежава контролно участие от 67 % от правото на глас от капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД.

„АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД е втори основен акционер в „И ЕЛ ДЖИ“ АД, който притежава квалифицирано участие в капитала на Емитента. Към датата на настоящия документ „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД притежава 26.96 % от издадените акции от капитала на Емитента.

Информация за мажоритарния акционер „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД (ELG Capital AD)

Регистрация и правна форма - „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД е акционерно дружество вписано в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията на Република България с ЕИК 206930208, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1784, р-н „Младост“, бул. „Цариградско шосе“ № 115К, бл. сграда Б, ет. 8.

Регистрираният капитал на дружеството е в размер на 100 000 лв., разпределен в 100 000 броя обикновени, поименни, налични акции с номинална стойност 1 лв. всяка. Акциите на дружеството не се търгуват на регулиран пазар.

Капиталът на дружеството е увеличен с вписване в ТР на 23.05.2023 г. след взето решение на общо събрание на акционерите на „И Ел Джи Кепитъл“ АД от 16.05.2023 г. за увеление на капитала на Дружеството от 50 хил. лв на 100 хил. лв чрез издаване на нови 50 000 броя акции с номинал 1 лв и емисионна стойност 1 лв всяка, от същия вид и клас като съществуващите акции на дружеството. Новите акции са записани от двамата акционери на дружеството според съответстващия дял в капитала.

Предметът на дейност на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД е придобиване, управление и продажба на участия в други дружества, придобиване, управление и продажба на облигации придобиване на права на интелектуалната собственост, продажба на патенти, предоставяне на лицензи върху права на интелектуална собственост, финансиране на дружества, в които дружеството участва, както и всякакви други дейности незабранени от закона.

Система на управление и представителство - „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД има едностепенна система на управление – Съвет на директорите, състоящ се от трима души, а именно: Асен Емануилов Асенов – Изпълнителен директор, Ивайло Емилов Петков – Председател на Съвета на директорите и Анисия Василева Аргирова – Заместник-председател на Съвета на директорите. „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД се представлява от изпълнителния директор Асен Емануилов Асенов.

Между членовете на Съвета на директорите няма установени родствени връзки.

Продължителност на съществуване - Съгласно чл. 4 от Устава на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД, дружеството ще упражнява дейността си за неопределен срок.

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Притежавани от мажоритарния акционер инвестиции - „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД притежава инвестиции в 2 дъщерни компании, информация за които е налична в т. VI. „Организационна структура“.

От притежаваните от мажоритарния акционер инвестиции единствено дружеството „И ЕЛ ДЖИ“ АД има дъщерни компании. „И ЕЛ ДЖИ“ АД заедно с всички негови дъщерни компании образува групата И ЕЛ ДЖИ. Информация за групата е представена подробно в настоящия Регистрационен документ в т. VI. „Организационна структура“.

Права на глас

Всички издадени акции на „И ЕЛ ДЖИ“ АД са обикновени, поименни, безналични, с право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и право на ликвидационен дял.

Капиталът на дружеството не е увеличаван чрез апортни вноски. Дружеството не е издавало акции, които не представляват капитал.

Към датата на Проспекта всички акции, издадени от „И ЕЛ ДЖИ“ АД осигуряват на своите притежатели право на глас в Общото събрание на дружеството.

„И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД като мажоритарен акционер в „И ЕЛ ДЖИ“ АД не притежава различни права на глас в общото събрание на акционерите.

Пряк и непряк контрол осъществяван върху Емитента:

Пряк контрол

Пряк контрол върху Емитента се осъществява от мажоритарния му акционер „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД, който притежава пряко 134 536 броя акции от капитала на Емитента към датата на Регистрационния документ, представляващи 67 % от капитала. „И ЕЛ ДЖИ“ АД не е зависим пряко от други субекти в рамката на групата освен от мажоритарния собственик на капитала „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД.

Непряк контрол

Непряк контрол по смисъла на § 1, т. 14, буква а) от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК върху Емитента се осъществява от следните физическите лица, а именно:

- АСЕН ЕМАНУИЛОВ АСЕНОВ, който упражнява непряк контрол върху Емитента, доколкото лицето притежава 60 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД;
- ИВАЙЛО ЕМИЛОВ ПЕТКОВ, който упражнява непряк контрол върху Емитента, доколкото лицето притежава 40 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД;
- НИКОЛАЙ ХРИСТОВ КИНЕВСКИ, който упражнява пряк контрол върху едноличния собственик на капитала на „Астерион България“ ЕАД – дружеството „Пауър Лоджистикс“ ЕАД, и непряк контрол върху Емитента, доколкото лицето е действителен собственик на акционера „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, който притежава 26,96 % от капитала на Емитента.

„И ЕЛ ДЖИ“ АД е непряко зависим от физическите лица – действителни собственици – по смисъла на § 2, ал. 1, т. 1 от ДР на ЗМИП (Закон за мерките срещу изпирането на пари), а именно:

- АСЕН ЕМАНУИЛОВ АСЕНОВ, който упражнява непряк контрол върху Емитента, доколкото лицето притежава 60 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД;
- ИВАЙЛО ЕМИЛОВ ПЕТКОВ, който упражнява непряк контрол върху Емитента, доколкото лицето притежава 40 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД;
- НИКОЛАЙ ХРИСТОВ КИНЕВСКИ, който упражнява пряк контрол върху едноличния собственик на капитала на „Астерион България“ ЕАД – дружеството „Пауър Лоджистикс“ ЕАД, и непряк контрол върху Емитента, доколкото лицето е действителен собственик на акционера „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, който притежава 26,96 % от капитала на Емитента.

„И ЕЛ ДЖИ“ АД не е зависим пряко или непряко от други юридически субекти или физически лица в рамките на групата, освен от описаните по-горе лица.

Мерки срещу злоупотреба с контрол

„И Ел Джи“ АД не е публично дружество и за него не са относими правилата по ЗППЦК за миноритарните акционери на публично дружество. Спрямо „И Ел Джи“ АД се прилагат разпоредбите на Търговския закон относно правата на миноритарните акционери, а именно:

Съгласно чл. 223, ал. 1 и 2 от Търговския закон общо събрание на акционерите може да се свика и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на

сто от капитала. Ако в едномесечен срок от искането на акционерите, притежаващи поне 5 на сто от капитала, същото не бъде удовлетворено или ако общото събрание не бъде проведено в 3-месечен срок от заявяване на искането, окръжният съд свиква общо събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието. Обстоятелството, че акциите са притежавани повече от три месеца, се установява пред съда с нотариално заверена декларация.

Съгласно чл. 223а, ал. 1 и ал. 2 от Търговския закон: „Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството, могат след обявяване в търговския регистър или изпращане на поканата да включат и други въпроси в дневния ред на общото събрание, като не по-късно от 15 дни преди откриването на общото събрание лицата по ал. 1 представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред.

Чл. 240а от Търговския закон урежда и възможността за търсене на отговорност по искане на акционери, като акционери, притежаващи поне 10 на сто от капитала на дружеството, могат да предявят иск за търсене на отговорност от членове на съвета на директорите, съответно на надзорния и управителния съвет, за вреди, причинени на дружеството.

Акционери, притежаващи поне 10 на сто от капитала на дружеството, могат да поискат от общото събрание назначаване на контролор, който да провери годишния финансов отчет, както е предвидено в чл. 251а, ал. 1 от Търговския закон. Съгласно ал. 2 на същата разпоредба: В случай че общото събрание не вземе решение за назначаване на контролор, акционерите по ал. 1 могат да поискат назначаването му от длъжностното лице по регистрацията към Агенцията по вписванията, като назначеният контролор съставя доклад за констатациите си, който се представя на следващото общо събрание, а разноските за проверката са за сметка на дружеството.

В Устава на Емитента не са предвидени допълнителни мерки срещу злоупотреба с контрол.

10.2. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДОГОВОРНОСТИ, ЧИЕТО ДЕЙСТВИЕ МОЖЕ НА ПО-КЪСНА ДАТА ДА ПОРОДИ ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ЕМИТЕНТА

На Емитента не са известни съществуващи или бъдещи договорености, чието действие може на по-късна дата да породи промяна в контрола върху Емитента.

XI. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ НА ЕМИТЕНТА

11. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ПЕРИОДИ

➤ Преглед на разглежданата в настоящия документ историческа финансова информация

В следващата информация е разгледано финансовото състояние на Емитента за периода на историческата финансова информация. Емитентът изготвя годишни и междинни неконсолидирани финансови отчети, както и годишни и междинни консолидирани финансови отчети.

Данните в настоящия документ са представени на база консолидирани финансови отчети, включващи резултатите финансовото състояние на Емитента и на дъщерните му компании.

Консолидираните финансови отчети са изготвени в съответствие с приложимите международни счетоводни стандарти. Информацията в настоящия раздел включва данни от годишните одитирани консолидирани финансови отчети на „И Ел Джи“ АД за 2023 г. и 2024 г.

➤ Данни от консолидираните финансови отчети за разглеждания исторически период

⇒ ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

КОНСОЛИДИРАНИ АКТИВИ

Активи	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	31.03.2025 г.
	хил. лева	изменение %	хил. лева	хил. лева
Нетекущи активи	67,226	20.96%	55,576	69,551
Вземания по лизингови договори	42,146	40.53%	29,990	44,626
Предоставени заеми	709	5.66%	671	947
Дълготрайни материални и нематериални активи	18,741	2.80%	18,231	18,348
Финансови активи по амортизирана стойност	5,510	-15.75%	6,540	5,510
Отсрочени данъчни активи	110	-17.91%	134	110
Репутация	10	-	10	10
Текущи активи	36,260	18.95%	30,483	38,190
Пари и парични еквиваленти	3,515	-24.18%	4,636	3,027
Вземания по лизингови договори	25,553	28.64%	19,864	27,903
Финансови активи по амортизирана стойност	56	-16.42%	67	12
Търговски и други вземания	1,980	18.71%	1,668	2,562
Предоставени заеми	327	161.60%	125	63
Стоки	3,053	23.30%	2,476	2,856
Други активи	1,776	7.83%	1,647	1,767
ОБЩО АКТИВИ	103,486	20.25%	86,059	107,741

ПРОСПЕКТ ЗА ДОПУСКАНЕ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР НА ЕМИСИЯ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ

Сегмент															
Приходи, Разходи, Финансов резултат	Финансов лизинг			Оперативен лизинг и Рент а кар			Други			Елиминирани			Общо		
Одитирани данни (хил. лв.)	31.03.2025	2024	2023	31.03.2025	2024	2023	31.03.2025	2024	2023	31.03.2025	2024	2023	31.03.2025	2024	2023
Приходи от лихви	3,602	12,057	8,651		-	-	329	731	380	-232	-792	-180	3,699	11,996	8,851
Приходи от такси и комисиони	795	3,086	2,502	13	62	63	219	657	556	-203	-600	-503	824	3,205	2,618
Приходи от договори с клиенти и от оперативен лизинг	103	571	718	1,254	5,592	5,342	38	347	307	-18	-143	-24	1,377	6,367	6,343
Възстановени загуби от обезценка	150	210	189		43	189	1	86	159		-87	-22	151	252	515
Печалба от операции с чуждестранна валута		-	3		-	-		-	-		-	-	0	-	3
Други приходи	114	296	259	314	1,277	1,309	9	325	199	-24	-199	-172	413	1,699	1,595
Общо приходи	4,764	16,220	12,322	1,581	6,974	6,903	596	2,146	1,601	-477	-1,821	-901	6,464	23,519	19,925
Разходи за лихви	-1,095	-3,858	-2,650	-139	-589	-570	-428	-1,237	-541	235	800	179	-1,427	-4,884	-3,582
Разходи за такси и комисиони	-173	-884	-826	-4	-18	-32	-14	-27	-33		-	-	-191	-929	-891
Загуба от продажба на стоки		-	-		-	-		-	-		-	-	0	-	-
Административни разходи	-2,341	-7,602	-6,687	-1,493	-6,014	-5,825	-352	-1,309	-1,284	272	709	701	-3,914	-14,216	-13,095
Начислена обезценка	-236	-891	-1,229		-83	-125		-130	-99		18	89	-236	-1,086	-1,364
Загуби от операции с чуждестранна валута	-4	-14	-9		-	-		-1	-3		-	-	-4	-15	-12
Други разходи		-	-		-	-		-	-		-	-	0	-	-
Общо разходи	-3,849	-13,249	-11,401	-1,636	-6,704	-6,552	-794	-2,704	-1,960	507	1,527	969	-5,772	-21,130	-18,944
Резултат на сегмента	915	2,971	921	-55	270	351	-198	-558	-359	30	-294	68	692	2,389	981
Печалба от продажба на дъщерни дружества		-	-		-	-		-	-		-	5,798		-	5,798
Печалба преди данъци върху печалбата		-	-		-	-		-	-		-	-		2,389	6,779
Разход за данъци върху дохода		-189	-198		-22	-39		3	-1		-	-		-208	-238
Нетна печалба/ (загуба) за годината от продължаващи дейности	915	2,782	723	-55	248	312	-198	-555	-360	30	-294	5,866	692	2,181	6,541

Източник: „И Ел Джи“ АД – по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2023г. и 2024г., както и междинните неодитирани консолидирани финансови отчети към 31.03.2025г.

КОНСОЛИДИРАНИ КАПИТАЛ И ПАСИВИ

Пасиви и Собствен капитал

ПАСИВИ	31.13.2024 г.		31.12.2023г.	31.03.2025 г.
	хил. лева	Изменение %	хил. лева	хил. лева
Собствен капитал	13,527	19.28%	11,341	14,219
Акционерен капитал	6,827	-	6,827	6,827
Резерви от вливане	-10,082	-	-10,082	-10,082
Резерви от преизчисление на чуждестранна дейност	14	55.56%	9	14
Общи резерви	2,095	-	2,095	2,095
Финансов резултат за периода	2,181	-66.65%	6,540	692
Неразпределена печалба	12,912	102.64%	6,372	15,093
Неконтролиращо участие	-420	-	-420	-420
Нетекущи пасиви	57,580	18.57%	48,564	65,373
Банкови заеми	33,317	10.03%	30,280	35,490
Задължения по лизингови договори и други заеми	7,665	41.45%	5,653	7,656
Задължения по облигационни заеми	12,863	21.39%	10,596	18,152
Задължения по търговски заеми	2,220	259.22%	384	2,625
Задължения към доставчици и клиенти	2,220	259.22%	384	-
Данъчни задължения и други задължения	1,368	-6.30%	1,460	1,327
Отсрочени данъчни пасиви	123	-35.60%	191	123
Текущи пасиви	32,379	23.80%	26,154	28,149
Банкови заеми	18,871	2.10%	18,483	19,127
Задължения по лизингови договори и други заеми	2,670	-24.23%	3,290	2,568
Задължения по облигационен заем	6,684	513.77%	1,089	1,119
Задължения по търговски заеми	909	444.31%	167	1,312
Задължения към доставчици и клиенти	1,517	15.36%	1,315	2,206
Данъчни и други задължения	1,728	9.64%	1,576	1,817
ОБЩО ПАСИВИ	89,959	20.40%	74,718	93,522

Източник: „И Ел Джи“ АД – по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2023г. и 2024г., както и междинен неодитиран консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г.

⇒ ОПЕРАТИВНИ РЕЗУЛТАТИ

АНАЛИЗ НА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

Източник: „И Ел Джи“ АД – по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2023г. и 2024г., както и междинен неодитиран консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г.

⇒ КОНСОЛИДИРАНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ

Консолидиран Паричен поток	2024	2023	31.03.2025
	одитирани данни	одитирани данни	неодитирани данни
Нетни парични потоци от оперативна дейност	(5,162)	(3,462)	(1,074)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	655	10,894	(210)
Нетни парични потоци от финансова дейност	3,386	(6,294)	796

Нетно изменение на пари и парични еквиваленти	(1,121)	1,138	(488)
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	4,636	3,498	3,515
Пари и парични еквиваленти в края на периода	3,515	4,636	3,027

⇒ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ НА КОНСОЛИДИРАНА БАЗА

Показатели	2024	2023	2024 / 2023	31.03.2025
(хил. лв.)	одитирани данни	одитирани данни	Изменение %	Неодитирани данни
1. Счетоводна печалба/загуба (преди данъци)	2,389	6,779	-64.76%	692
2. Общо приходи от дейността	23,519	19,925	18.04%	4,606
3. Общо разходи	21,130	18,944	11.5%	3,914
Показатели	2024	2023	2024 / 2023	31.03.2025
(хил. лв.)	одитирани данни	одитирани данни	Изменение %	Неодитирани данни
4. Общо собствен капитал (включително и неконтролиращо участие)	13,947	11,761	18.59%	14,219
6. Общо пасиви, резерви и подчинени дългови инструменти	89,959	74,718	20.39%	93,522
7. Активи	103,486	86,059	20.25%	107,741
8. Пари в брой	3,515	4,636	-24.18%	3,027
Коефициент на финансова автономност	0.15	0.15	- %	0.15
Коефициент на задлъжнялост	6.65	6.59	0.91%	6.58
Коефициент на рентабилност на приходите	0.09	0.25	-64.00%	0.15
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.16	0.58	-72.41%	0.05
Коефициент на рентабилност на пасивите	0.02	0.09	-77.78%	0.01
Коефициент на рентабилност на активите	0.02	0.08	-75.00%	0.01
Коефициент на обща ликвидност	1.12	1.17	-4.27%	1.34
Коефициент на лихвено покритие	1.49	2.89	-48.44%	1.48

Източник: „И Ел Джи“ АД – по данни от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2023г. и 2024г., както и междинните неодитирани консолидирани финансови отчети към 31.03.2025г.

➤ **Одитирана финансова информация за минали периоди, обхващаща последните две финансови години, както и одиторските доклади за всяка от тези две години**

Емитентът изготвя годишни и междинни неконсолидирани финансови отчети, както и годишни и междинни консолидирани финансови отчети.

Представената одитирана финансова информация в настоящия Регистрационен документ за минали периоди включва исторически данни от:

➤ **Одитираните годишни консолидирани финансови отчети на Емитента за 2023 г. и 2024 г., съдържащи:**

- Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход;
- Консолидиран отчет за финансовото състояние;
- Консолидиран отчет за промените в собствения капитал;
- Консолидиран отчет за паричните потоци;
- Приложения към консолидирания финансов отчет;

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

- Консолидиран годишен доклад за дейността;
- Доклад на независимия одитор.

Одитираните Годишни консолидирани финансови отчети на Емитента за 2023 г. и 2024 г. със съдържание описано по-горе са оповестени по надлежния ред и са достъпни на съответните интернет страници: „КФН“ (www.fsc.bg); „БФБ“ (www.bse-sofia.bg); специализирана финансова медия „Х3 news“ (www.x3news.com); и Емитента (www.elg.bg).

Емитентът е сключил договор с финансово-информационната агенция Х3news за регулярно разкриване и оповестяване на финансова и друга информация.

➤ **Промяна на референтната базова дата**

За периода на изискваната финансова информация за минали години, Емитентът не е променял референтната си балансова дата.

➤ **Счетоводни стандарти**

Одитираните годишни консолидирани финансови отчети на Емитента за 2023 г. и 2024 г. (както и всички останали одитирани годишни финансови отчети на Емитента), включително и междинните неодитирани консолидирани финансови отчети на Емитента, са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО счетоводни стандарт, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

➤ **Промяна на счетоводната рамка**

Нови стандарти, влезли в сила от 1 януари 2024 г. Групата е приела следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовите отчети на Групата за годишния период, започващ на 1 януари 2024 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Групата:

- Изменения в МСС 1 „Представяне на финансовите отчети“ в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС
 - Класификация на пасивите като текущи и нетекущи
 - Класификация на пасивите като текущи и нетекущи – отлагане на ефективната дата за прилагане
 - Нетекущи пасиви с ковенанти
- Изменения в МСФО 16 Лизинги: Лизингово задължение при продажба с обратен лизинг, в сила от 1 януари 2024 г.
- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Оповестяване на финансови инструменти: Финансови договорки с доставчици, в сила от 1 януари 2024 г.

➤ **Консолидирани финансови отчети**

„И Ел Джи“ АД притежава дъщерни компании, поради което изготвя финансови отчети, освен на индивидуална база, така и на консолидирана. Регистрационният документ съдържа финансова информация от одитираните годишни консолидирани финансови отчети за разглеждания исторически финансов период за 2023 г. и за 2024 г.

➤ **Давност на финансовата информация**

Последната одитирана финансова информация на консолидирана база е от одитирания годишен консолидиран финансов отчет на дружеството за 2024 г.

11.2. МЕЖДИННА И ДРУГА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

➤ Тримесечна или полугодишна финансова информация след датата на последния одитиран финансов отчет включена в регистрационния документ

Представената неодитирана междинна консолидирана финансова информация в настоящия Регистрационен документ включва исторически данни от междинен консолидиран финансов отчет на Дружеството към 31.03.2025 г., съдържащ:

- Консолидиран отчет за финансовото състояние;
- Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход;
- Консолидиран отчет за промените в собствения капитал;
- Консолидиран отчет за паричните потоци;
- Бележки към консолидиран финансов отчет;
- Междинен консолидиран доклад за дейността.

„И ЕЛ ДЖИ“ АД има задължение да изготвя междинни финансови отчети. Междинните консолидирани финансови отчети на Емитента към 31.03.2025 г., със съдържание, описано по-горе са оповестени по надлежния ред и са достъпни на съответните интернет страници: „КФН“ (www.fsc.bg); „БФБ“ (www.bse-sofia.bg); специализирана финансова медия „X3 news“ (www.x3news.com).

11.3. ОДИТИРАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ПЕРИОДИ

Годишната финансова информация за минали периоди на консолидирана база е била подложена на независим одит и дава вярна и обективна представа в съответствие с приложимите стандарти за одит. Одиторските доклади на консолидирана база са изготвени в съответствие с Директива 2014/56/ЕС на Европейския парламент и на Съвета и Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и на Съвета.

Одитор на „И Ел Джи“ АД заверил годишните консолидирани финансови отчети за 2023 г. и 2024 г. е одиторско дружество „Кроу България Одит“ ЕООД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 203465145 и със седалище и адрес на управление гр. София, бул. СИТНЯКОВО 48, представлявано от Управителя - ГЮЛЯЙ МЮМЮН РАХМАН,. Одиторско дружество „Кроу България Одит“ ЕООД е включено в регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта в България под номер 167.

➤ **Одитирана финансова информация за 2023 г.**

Във връзка с извършения одит на годишния консолидиран финансов отчет за 2023 г., на „И Ел Джи“ АД и съставения „Доклад на независимия одитор“, одиторът на дружеството изразява в своя доклад следното:

Квалифицирано мнение

„По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2023 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).“.

База за изразяване на квалифицирано мнение

„Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на

Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение."

➤ **Одитирана финансова информация за 2024 г.**

Във връзка с извършения одит на годишния консолидиран финансов отчет за 2024 г., на „И Ел Джи АД и съставения „Доклад на независимия одитор“, одиторът на дружеството изразява в своя доклад следното:

Квалифицирано мнение

„Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на И ЕЛ ДЖИ АД и неговите дъщерни дружества („Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи съществена информация за счетоводните политики и друга пояснителна информация. По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2024 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС)."

База за изразяване на квалифицирано мнение

„Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение."

➤ **Финансова информация в регистрационния документ, която не е била извлечена от одитираните финансови отчет на емитента и източникът на тази информация**

В настоящия Регистрационен документ предоставената финансова информация е извлечена от следните източници:

» **Одитирана финансова информация:**

» одитирани годишни консолидирани финансови отчети за 2023 г. и 2024 г.;

» **Неодитирана финансова информация:**

» неодитирана финансова информация от междинните консолидирани финансови отчети към 31.03.2025 г.

» **Не съществува друга финансова информация, която да е извлечена от други източници.**

11.4. ПРАВНИ И АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА

Информация за държавните, правните или арбитражните производства (включително известните на емитента производства, които са висящи или които биха могли да бъдат образувани) през период, обхващащ поне предходните 12 месеца, които могат да имат или са имали в последно време съществено влияние върху емитента и/или финансовото състояние или рентабилността на групата

Към датата на Регистрационния документ, не са налице съществени държавни, правни или арбитражни производства (включително известните на емитента производства, които са висящи или които биха могли да бъдат образувани) по отношение на „И ЕЛ ДЖИ“ АД и дружествата от неговата икономическа група - групата И ЕЛ ДЖИ, както и групата на „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД от която е част Емитентът през период, обхващащ предходните 12 месеца, които могат да имат или са имали в последно време съществено влияние върху Емитента, дружествата от неговата група, както и върху групата на мажоритарния му акционер и/или финансовото състояние или рентабилността на групата И ЕЛ ДЖИ и групата И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ.

За дейността на дъщерните на Емитента дружества част от групата И ЕЛ ДЖИ и групата И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ в обичайния ход на дейността им е характерно да бъдат страна по различни юридически производства.

Към датата на Проспекта такива имат дружествата „И Ел Джи Финанс“ ЕАД, „София Моторс“ ЕООД, „Кадам България“ ЕАД и „Амиго Финанс“ ЕООД. Най-често дружествата са в качеството си на: ищец по искове срещу клиенти за изплащане на лизингови вноски и/или други техни задължения; взискател по изпълнителни дела; страна по спорове с регулативни органи и други.

Независимо от горепосоченото, Съветът на директорите на Емитента не счита, че са налице държавни, правни или арбитражни производства (включително известните на емитента производства, които са висящи или които биха могли да бъдат образувани) през последните 12 месеца, предхождащи датата на този документ, които са с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на емитента и които могат да имат или са имали, съществено влияние върху дъщерните на Емитента дружества и които да могат да повлияят върху финансовото състояние на Емитента и/или рентабилност и/или върху финансовото състояние или рентабилността на групата И ЕЛ ДЖИ.

Не са налице решения или искане за прекратяване и обявяване в ликвидация или несъстоятелност на Емитента и/или на някое от дъщерните му дружества.

11.5. ЗНАЧИТЕЛНА ПРОМЯНА ВЪВ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА

За периода от датата на публикуване на последните финансови отчети на Емитента, а именно неаудитиран междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г. до датата на Регистрационния документ, не е настъпила значителна промяна във финансовото и търговското състояние на „И Ел Джи“ АД и/или неговата икономическа група.

За периода от датата на изготвяне на последния одитиран финансов отчет за 2024 г. в групата към които принадлежи Емитента, а именно: група „И Ел Джи“, до датата на Проспекта не е настъпила значителна промяна във финансовото и търговското състояние на съответните групи.

Всички значими събития настъпили през 2024 г. и до датата на Проспекта в гореспоменатите групи и имащи значение върху финансовото им състояние са оповестени в одитираните отчети на дружествата. Най-значимите от тях, които биха имали значение относно консолидирания размер на приходите и печалбите на съответните групи, към които принадлежи Емитента за настоящата 2025 г. съпоставен със сравнителната 2024 г., са следните:

Събития след края на отчетния период.

На 13.01.2025 г. И Ел Джи Финанс ЕАД сключи договор за заем с Инвестбанк АД. Размерът на заема е 2 500 000 лева. Срокът на заема е 26.11.2025 г. Годишната лихва е 6%.

На 13.01.2025 г. София Моторс ЕООД сключи договор за заем с Инвестбанк АД. Размерът на заема е 2 500 000 лева. Срокът на заема е 26.11.2025 г. Годишната лихва е 6%.

На 22.01.2025 г. съветът на директорите на И Ел Джи АД взе решения за издаване на седма по ред емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и

свободно прехвърляеми корпоративни облигации, при условията на частно (непублично) предлагане. Облигационният заем се разпределя в до 6 000 (шест хиляди) броя облигации, при номинална и емисионна стойност на една облигация от 1 000 (хиляда лева). Минималният размер на облигационния заем, при който същият се счита за сключен е 4 000 000 лева. Облигационният заем е със срок на погасяване 5 години, считано от датата на издаване на емисията. Лихвеният процент по емисията облигации е фиксиран на 4%. Главницата по облигационния заем е платима еднократно на падеж ведно с последното лихвено плащане, в случай, че не бъде упражнено правото на частично или пълно погасяване на главницата (call option).

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 лева или кратни на 500 000 лева. Опцията може да бъде упражнявана при следните условия:

✓ 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 може да бъде извършено чрез публикуване на електронно съобщение в избраната от дружеството специализирана медия за оповестяване на финансова информация (www.x3news.com) и на интернет страницата на Емитента;

✓ В случай на частично предсрочно погасяване на облигационната емисия, погасяването се извършва пропорционално по всяка издадена облигация;

✓ Цена на обратно изкупения размер на главницата – 100 % от номиналната стойност на облигация. Облигационният заем се издава с цел общи корпоративни нужди и рефинансиране на съществуващ дълг. Облигацията ще бъде обезпечена с договор за застраховка „Финансов риск“, който ще бъде сключен между Емитента, като Застраховател, и „Застрахователно дружество ЕВРОИНС“ АД, ЕИК 121265113, като Застраховател, в полза на всички облигационери, които ще имат качеството на Застрахован, с покритие на 110 % на риска от неплащане от страна на Застрахователя на което и да е и всяко едно лихвено и/или главнично плащане (без значение на основанията за дължимост и изискуемост, вкл. в случаите на обявяване на емисията за предсрочно изискуема), с действие на застрахователния договор до датата на пълното погасяване на облигационния заем, като Застрахованият запазва всички права да получи застрахователно обезпечение при настъпване на застрахователно събитие в срока на валидност на застрахователната полица.

На 04.02.2025 И Ел Джи АД е сключило договор за заем в размер на 5 000 000 лева. Срокът на заема е една година при годишна лихва от 6%. Цялата сума по заема е усвоена на 04.02.2025. И Ел Джи АД е погасило предсрочно пълния размер на главницата на 14.02.2025.

На 05.02.2025 е настъпил падежът по четвърта по ред емисия облигации с ISIN BG2100001200. Дружеството е платило изцяло дължимата лихва и главница в общ размер на 6 121 хил. Лв.

На 24.03.2025 Съветът на директорите на Дружеството взе решение за увеличение на капитала на дъщерното си дружество „И Ел Джи Финанс“ ЕАД от 5 365 000 лева на 5 565 000 лева по реда на чл. 192 от Търговския закон, посредством издаването на 200 000 нови, налични, поименни непривилегирани акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност от по 1 лев всяка. „И Ел Джи“ АД записва всичките 200 000 нови акции от увеличението срещу парична вноска. Направена е парична вноска на 25.03.2025г. в размер на 200 000 лева. Увеличението на капитала е вписано в Търговския регистър на 31.03.2025 г. Не са възникнали други коригиращи събития или значителни некоригиращи събития след датата на годишния консолидиран финансов отчет.

На 23.06.2025г. Съветът на директорите на „И Ел Джи“ АД е взело решение за увеличение на капитала на дъщерното му дружество „И Ел Джи Финанс“ ЕАД от 5 565 000 лева (пет милиона петстотин шестдесет и пет хиляди лева) на 5 965 000 лева (пет милиона деветстотин шестдесет и пети хиляди лева) по реда на чл. 192 от ТЗ, посредством издаване на 400 000 (четиристотин хиляди) броя нови, налични, поименни, непривилегирани акции с право на глас в общото събрание на акционерите на дружеството с номинална и емисионна стойност от 1 лев (един лев) всяка една. Всички нови акции са записани от едноличния собственик на капитала „И Ел Джи“ АД и дължимата за тях сума е внесена изцяло, като увеличението на капитала е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 30.06.2025г.

XII. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

12.1. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Дружеството издава налични, поименни, непривилегировани акции с право на глас, като всички акции се ползват с еднакви права. Акции са неделими. Всяка поименна акция дава:

а) право на участие в управлението чрез решаване на въпросите от компетентността на Общото събрание на акционерите по смисъл на раздел IX от ТЗ;

б) право на дивидент, както и

в) право на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции.

Емитентът не е изкупувал, съответно не притежава собствени акции. Към датата на регистрационния документ няма дъщерно дружество на Емитента, което да притежава акции от неговия капитал.

Всички акции, издадени от „И ЕЛ ДЖИ“ АД са от един и същи клас с право на глас. Емитентът не е издавал конвертируеми ценни книжа.

Няма лица, които да притежават опции върху капитала на Емитента. Няма лица, в полза на които да е поет ангажимент под условие или безусловно да бъдат издадени акции и/или опции върху капитала на емитента или върху капитала на дъщерните му дружества.

Към датата на изготвяне на настоящия Проспект, капиталът на дружеството е в размер на 6 827 200 лева, разпределен в 200 800 броя обикновени, поименни, безналични акции, с право на един глас, всяка с номинална стойност от 34 лв.

Информация за размера на емитирания капитал за периода, обхванат от историческата финансова информация:

Информация за капитала	31.12.2023	31.12.2024	31.03.2025	Към датата на проспекта
	(лева)	(лева)	(лева)	(лева)
Общ размер на уставния акционерен капитал на емитента	6 827 200	6 827 200	6 827 200	6 827 200
Брой на акциите, емитирани и изцяло платени	200 800	200 800	200 800	200 800
Брой на акциите, емитирани, но неизплатени изцяло	-	-	-	-
Номинална стойност на всяка една акция	34,00	34,00	34,00	34,00
Притежаван брой акции от Емитента (изкупени акции) или от негово дъщерно дружество	-	-	-	-
Равнение на броя на държаните от акционерите акции към началото и края на годината	6 827 200	6 827 200	6 827 200	6 827 200

Източник: „И ЕЛ ДЖИ“ АД

➤ Информация за наличие на акции, които не представляват капитал

Дружеството не е издавало акции, които не представляват капитал. Капиталът на дружеството не е увеличаван чрез апортни вноски.

Всички издадени до момента акции на дружеството са от един и същи клас и са изцяло изплатени. Целият капитал на дружеството е заплатен с парични средства.

➤ Информация за притежавани акции на емитента от или от името на самия емитент, или от дъщерни предприятия на емитента

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Към датата на последния изготвен неаудитиран междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г. и към датата на Регистрационния документ, Емитентът не е изкупувал, съответно не притежава собствени акции.

Членовете на Съвета на директорите не притежават пряко акции в Емитента. Те упражняват непряк контрол и притежават акции от мажоритарния акционер на „И Ел Джи“ АД.

➤ **Информация за стойността на конвертируемите ценни книжа, обменемите ценни книжа или ценните книжа с варианти, като се посочват управляващите условия и процедури за конвертиране, обмяна или записване**

Емитентът не е предприемал действия във връзка с издаването на варианти, конвертируеми и обменеми ценни книжа, съответно подобни ценни книжа не са издавани.

➤ **Информация за условията на всякакви права за придобиване или задължения по отношение на уставния, но неемитиран капитал или за възможности за увеличение на капитала**

Вписаният уставен капитал на „И ЕЛ ДЖИ“ АД е изцяло записан, към настоящия момент не съществува уставен, но неемитиран капитал на Емитента. Дружеството няма информация за условията на всякакви права за придобиване и/или задължения по отношение на уставен, но неемитиран капитал или за възможности за увеличение на капитала.

➤ **Информация за всякакъв капитал на член на групата, който е под опция или е договорен условно или безусловно да бъде поставен под опция, и подробностите за такива опции, включително лицата, за които се отнасят подобни опции**

Няма лица, които да притежават опции върху капитала на Емитента или върху капитала на други дружества от Групата на „И ЕЛ ДЖИ“ АД, както и спрямо които да има поет ангажимент под условие или безусловно да им бъдат издадени в тяхна полза подобни опции.

Няма лица, които да притежават опции върху капитала на мажоритарния акционер на Емитента, а именно „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД или върху капитала на други дружества от Групата на „И ЕЛ ДЖИ“ АД, както и спрямо които да има поет ангажимент под условие или безусловно да им бъдат издадени в тяхна полза подобни опции.

➤ **История на акционерния капитал с акцент върху информацията за всякакви промени за периода, обхванат от финансовата информация за минали периоди**

„И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) е учредено на 29.10.2012 г. с решение на Управителния съвет на „Еврохолд България“ АД като еднолично акционерно дружество. Капиталът на Дружеството е в размер на 50 000 лв., разпределени в 50 000 налични, поименни, непривилегирани акции с номинална стойност 1 лв. Едноличен собственик на капитала на Емитента при неговото учредяване е „Еврохолд България“ АД.

С решение от 29.11.2013 г. едноличният собственик на капитала взема решение за вливане на дъщерното си дружество – „БГ Аутолийз Холдинг Б.В.“, Холандия (преобразуващо се дружество) в „Евролийз Груп“ АД (приемащо дружество), при условията на универсално правоприемство. В резултат на преобразуването, капиталът на приемащото дружество – „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) се увеличава с чистата стойност на имуществото на преобразуващото се дружество – „БГ Аутолийз Холдинг Б.В.“, а именно с 26 691 488 лева. След вписване на вливането в Търговския регистър на 03.01.2014 г., размерът на записаният и внесен капитал на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) се променя на 26 741 488 лева, разпределен в 26 741 488 налични, поименни акции.

С решение на едноличния собственик на капитала на дружеството – „Еврохолд България“ АД от 09.12.2015г., капиталът на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) е увеличен с 500 000 лева, а именно от 26 741 488 лева на 27 241 488 лева, посредством издаването на 500 000 нови, налични, поименни, непривилегирани акции с право на глас, с номинална стойност от по 1 лв. всяка една. Едноличният (към този момент) собственик на капитала „Еврохолд България“ АД записва всички новоиздадени акции по емисионната им стойност от 1 лв. всяка една акция и заплаща изцяло паричната вноска в размер на 500 000 лева, представляваща 100 % от номиналната стойност на новоиздадените акции. Увеличението на капитала е отразено в Търговския регистър при Агенцията по вписванията чрез вписване от 14.12.2015г.

През месец декември 2019 г. едноличният собственик на капитала на Емитента извършва продажба на миноритарен дял представляващ 9.99% от капитала на дружеството. Промяната на акционерната

структура на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) от еднолично акционерно дружество в акционерно дружество е отразена на 19.02.2020 г. чрез вписване в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията.

С решение от 29.12.2020 г., взето на заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) е променена структурата и размера на акционерния капитал на дружеството. Решенията на ОСА относно извършените промени в структурата на капитала са описани, както следва:

1. Общото събрание на акционерите променя структурата на капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД), като вместо актуалната структура от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, структурата на капитала се променя на 567 531 (петстотин шестдесет и седем хиляди петстотин тридесет и една) акции с номинална стойност от 48 (четиридесет и осем) лева всяка една. В резултат на така приетото решение, размерът на капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) не се променя.

2. Общото събрание на акционерите „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД), приема да намали уставния капитал на дружество от 27 241 488 (двадесет и седем милиона двеста четиридесет и една хиляди четиристотин осемдесет и осем) лева до размер от 19 296 054 (деветнадесет милиона двеста деветдесет и шест хиляди и петдесет и четири) лева, по реда на чл. 200, т. 1 от Търговския закон /ТЗ/ чрез намаляване на номиналната стойност на акциите на дружеството от 48 (четиридесет и осем) лева за всяка акция до 34 (тридесет и четири) лева с цел покриване на натрупаната загуба в дружеството от минали години, увеличаване на резервите и възстановяване на съотношението между вписания капитал и чистата стойност на имуществото на дружеството. Въз основа на чл. 246, ал. 2, т.4 от ТЗ, средствата от направеното намаляване на номиналната стойност на акциите от капитала в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева се отнасят към фонд „Резервен“ на дружеството, който фонд може да се ползва единствено по реда на чл. 246, ал. 3 от ТЗ. По този начин фонд „Резервен“ става в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева. Общото събрание на акционерите на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) реши натрупаната загуба на дружеството от минали години в размер от 6 857 956,55 (шест милиона осемстотин петдесет и седем хиляди деветстотин петдесет и шест лева и 55 ст.) лева да се покрие от фонд „Резервен“ на дружеството. В резултат на така направената операция, фонд „Резервен“ се намалява от 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева до 1 087 477,45 (един милион осемдесет и седем хиляди четиристотин седемдесет и седем лева и 45 ст.) лева. Решенията от проведеното на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на „Евролийз Груп“ АД са взети с цел преодоляване на декапитализацията на дружеството, а именно превишение на нетните активи на Емитента над записания основен капитал. Описаните решения на акционерите на Емитента, взети на проведеното на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите, са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 28.01.2021 г., като уставният капитал към този момент е 19 296 054 лева.

6. На 30.06.2022г., по законоустановения ред, чрез джиро са прехвърлени всички притежавани акции от страна на „Еврохолд България“ АД, представляващи 90.01 % от капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) на „Астерион България“ АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 175248523. На 26.09.2022г. беше подписан Договор за покупко- продажба на 50 % от акциите от капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) – от продавача „Астерион България“ АД на купувача „Финасити Кепитъл“ АД.

7. С решение на ОСА от 06.10.2022г. е увеличен капиталът на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) с една налична, поименна, непривилегирована акция с номинална стойност от 34 лв., в резултат на което капиталът на Дружеството става 19 296 088 лева. Увеличението на капитала е вписано в Търговски регистър по партидата на Дружеството на 13.10.2022 г.

8. С протокол на ОСА от 12.04.2023г. беше взето решение за придобиване от страна на „И ЕЛ ДЖИ“ АД на 445 808 броя налични, поименни, непривилегировани акции от капитала на Дружеството с номинална стойност от 34 лева всяка една от тях на цена от 31.74 лв. за 1 брой акция, посредством обратно изкупуване съгласно чл. 1876 от Търговския закон. Със същия протокол на ОСА беше взето решение да се намали капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД на основание чл. 200, т. 2 ТЗ във връзка с чл.187а, ал.1, т.1 от ТЗ, от 19 296 088 лв. на 4 138 616 лв. чрез обезсилване на 445 808 собствени налични, поименни, непривилегировани акции с номинална стойност от 34 лева всяка. В резултат

на обратното изкупуване, И Ел Джи АД формира премиен резерв в размер на 1 007 526.08 лв. Решенията са вписани в Търговски регистър по партидата на дружеството на 21.04.2023г.

9. На 26.05.2023г. е вписано в Търговския регистър увеличение на капитала на „И Ел Джи“ АД от 4 138 616 лева на 6 068 626 лева, чрез издаване на 56 765 нови акции, с номинална и емисионна стойност от 34 лева всяка, които са изцяло записани и закупени от акционера „И Ел Джи Кепитъл“ АД (с предишно наименование „Финасити Кепитъл“ АД,) с което „И Ел Джи Кепитъл“ АД става притежател на 65,90 % от капитала на „на „И Ел Джи“ АД. На 29.05.2023г. с прехвърлително джиро „Астерион България“ ЕАД прехвърля собствеността върху 1 969 броя акции от капитала на „И Ел Джи“ АД на „И Ел Джи Кепитъл“ АД, в следствие на което процентното участие на „И Ел Джи Кепитъл“ АД в „И Ел Джи“ АД се увеличава на 67 %.

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

Към датата на изготвяне на настоящия документ няма предприета нова процедура по увеличение на основния капитал на Емитента, за която да е взето решение и/или да е в процес.

12.2. УЧРЕДИТЕЛЕН ДОГОВОР И УСТАВ

➤ Регистърът и номерът на вписване в него, кратко описание на предмета на дейност и целите на емитента съгласно неговия устав

Актуалният към датата на Регистрационния документ Устав на Дружеството е обявен в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 23.01.2025 г. с номер на вписване 20250123135142.

От датата на учредяване на „И ЕЛ ДЖИ“ АД (с предходно наименование „Евролийз Груп“ АД) вписаният на 06.11.2012 г. учредителен Устав на дружеството е бил променян 2 пъти, чиито обявявания са както следва: на 10.01.2014 г., на 14.12.2015 г.

С вписване № 20200219081935 от 19.02.2020 г. е приет изцяло нов устав във връзка с промяната на правната форма на дружеството от ЕАД на АД, като уставът след това е променян 9 пъти, чиито обявявания са както следва: на 28.01.2021 г., на 13.10.2022 г., на 21.04.2023 г., на 26.05.2023 г., на 02.06.2023 г., на 27.09.2023 г., на 12.04.2024 г., на 29.11.2024 г. и на 23.01.2025 г.

Последната промяна в устава на дружеството е във връзка с подновяване овластяването на Съвета на директорите за вземане на решения за издаване на облигации, за нови 5 години, считано от датата на вписване на промяната.

Актуалният Устав на „И ЕЛ ДЖИ“ АД е наличен на: интернет страницата на Търговския Регистър (<https://portal.registryagency.bg/>), както и на интернет страницата на „И ЕЛ ДЖ“ АД (www.elg.bg).

Съгласно чл. 6. от Устава - предметът на дейност на Емитента е, както следва: Консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

В Устава на Дружеството не са изрично определени неговите основни цели, поради което основните цели на Емитента съвпадат с посочения предмет на дейност.

XIII. ДОГОВОРИ ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ

➤ Договори от съществено значение, които не са сключени в процеса на обичайната дейност на емитента, които могат да породят право или задължение за член от групата, което е съществено за способността на емитента да посрещне задълженията си към притежателите на емитираните ценни книжа

Към момента на изготвяне на настоящия Регистрационен документ няма договори, които да не са сключени в процеса на обичайната дейност на Емитента, член на неговата икономическа група, или член на групата на мажоритарния собственик „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД, и които да съдържат разпоредби, съгласно които към датата на Регистрационния документ, Емитентът и/или член от групата имат съществено за групата задължение или право, и което да е от съществено значение за способността на Емитента да посрещне задълженията си към притежателите на емитираните ценни книжа.

➤ **Договори от съществено значение, различни от сключените в хода на обичайната дейност договори, по който емитентът или някой член от групата е страна и който е сключен в рамките на двете години непосредствено предхождащи публикуването на Регистрационния документ**

През последните две години и към датата на проспекта, Емитентът или член на неговата икономическа група или член на групата на мажоритарния собственик „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД не са сключвали съществени договори, различни от договорите, сключени по повод обичайната им дейност.

Към датата на Проспекта, членовете на икономическата група на Емитента и групата на мажоритарния собственик „И ЕЛ ДЖИ КЕПИТЪЛ“ АД, не са сключвали договори /различни от договорите, свързани с обичайната им дейност/, съдържащи разпоредби за поемане на задължения или права, съществени за цялата група на Емитента.

➤ **Сключени договори от съществено значение от Емитента, негови дъщерни дружества и мажоритарния акционер по повод обичайната им дейност**

Договори от съществено значение предвид техния размер са сключените договори от Емитента и дъщерните му компании за финансиране на основната им дейност.

Дейността на И Ел Джи АД (Дружество-майка) е свързана с подпомагане дейностите на дъщерните й дружества, чрез предоставяне на експертна консултация в областта на управлението на оперативната дейност. Дружеството-майка оказва съдействие на компаниите при намиране на конкурентни финансови ресурси за извършване на стопанската им дейност.

И през 2024 г. „И Ел Джи“ АД насочи усилията си към договаряне на нови кредитни линии за всяко от дружествата част от Групата, като общия размер на договореното финансиране е повече от 5 млн. евро.

На 29.07.2024 г. И Ел Джи АД издаде корпоративна облигация на Пазара за растеж на малки и средни предприятия, организиран от „Българска фондова борса“ АД, като многостранна система за търговия (пазар BEAM) чрез аукцион за първично предлагане съгласно Част IV „Правила за търговия“ на пазар за растеж на МСП BEAM (пазар BEAM) на стойност 5 000 000 евро. Облигационният заем е със срок на погасяване 5 години, считано от датата на издаване на емисията с една година гратисен период и плаващ лихвен процент тримесечен EURIBOR + надбавка от 6.15 %, но минимум 7.15 % и максимум 10 % платима на всеки 3 месеца. Главницата е платима съгласно погасителен план при гратисен период за погасяване на главницата през първата година. Облигационният заем е публичен и е издаден с цел набиране на средства, които са използвани за подпомагане развитието на дъщерни компании, както следва: 1) 3 млн. евро – предоставяне на лизинги (дъщерно дружество „И Ел Джи Финанс“ ЕАД, с ЕИК 204695366 – Uplease); 2) 2 млн. евро – предоставяне на лизинги (дъщерно дружество „Амиго Финанс“ ЕООД, с ЕИК 204009205 – Amigo Finance); Облигацията е обезпечена със следните видове залози в полза на банката довереник на облигационерите: залог върху всички вземания по разплащателни сметки на дъщерните дружества „И Ел Джи Финанс“ ЕАД и „Амиго Финанс“ ЕООД, открити при банката довереник, залог върху съвкупност от всички вземания и върху движими вещи на „И Ел Джи Финанс“ ЕАД, „Амиго Финанс“ ЕООД по договори за финансов лизинг, финансирани със средства от облигацията.

С решение на едноличния собственик на капитала „И Ел Джи“ АД от 16.12.2024г. е увеличен капиталът на дъщерното дружество „Казам България“ ЕАД от 1 050 000 лева на 1 850 000 лева. „И Ел Джи“ АД записва всичките 800 000 нови акции от увеличението срещу парична вноска. Направена е парична вноска на 17.12.2024г. в размер на 800 000 лева. Увеличението на капитала е вписано в Търговски регистър по партидата на дружеството на 27.12.2024 г.

XIV. НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ

От датата на публикуване на Проспекта до изтичането на неговата валидност на разположение на инвеститорите в облигациите от настоящата емисия ще бъдат предоставени на хартиен носител за преглед в работното време на адреса за кореспонденция на Емитента, следните документи:

1. Актуален Устав на Дружеството;
2. Одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2023 г. и 2024 г.;
3. Неодитиран междинен консолидиран финансов отчет към 31.03.2025 г.;
4. Проспект за допускане до търговия на емисия корпоративни облигации в три части: Резюме на проспекта – част I, Регистрационен документ – част II и Документ за ценните книжа - част III;
5. Договор с избраният довереник на облигационерите „ТЕКСИМ БАНК“ АД, включително и всички приложения към договора с Довереника, които са неразделна част от него, в случай, че такива приложения са налични, ведно с всички допълнителни споразумения към него;
6. Застрахователен договор „Облигационен заем“ № 12900100000099/19.02.2025 г., както всички бъдещи Анекси към него, в случай, че такива са налични;
7. Всички доклади, декларации, писма и други документи, оценки и отчети, както и такива свързани с обезпечението на облигационния заем и гаранта ЗД „Евроинс“ АД, и с изплащането на лихви и главници към облигационерите, част от които е включена или посочена в настоящия Проспект.

Горепосочените документи ще бъдат налични в електронен вид на интернет страницата на дружеството www.elg.bg.

ИНВЕСТИТОРИТЕ, ПРОЯВИЛИ ИНТЕРЕС КЪМ ЕМИТЕНТА НА ДОПУСКАНИТЕ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР ЦЕННИ КНИЖА, МОГАТ ДА СЕ ЗАПОЗНАЯТ С ОРИГИНАЛА НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ ЗАЕДНО С ОСТАНАЛИТЕ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА, ПОСОЧЕНИТЕ ПО-ГОРЕ ДОКУМЕНТИ НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ, КАКТО И ДА ПОЛУЧАТ ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЯХ НА АДРЕСА ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ НА ЕМИТЕНТА ПОСОЧЕН ПО-ДОЛУ:

ПРИ ПОИСКВАНЕ, ИНВЕСТИТОРИТЕ МОГАТ ДА ПОЛУЧАТ БЕЗПЛАТНО КОПИЕ НА ПРОСПЕКТА НА ТРАЕН ИЛИ НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ.

ЕМИТЕНТ



„И ЕЛ ДЖИ“ АД

Адрес: гр. София, п.к. 1784, р-н „Младост“,
бул. „Цариградско шосе“ № 115К, сграда Б, ет. 8

Тел.: 070091170

Лице за контакт: **Ивайло Петков**

E-mail: info@elg.bg

i.petkov@elg.bg;

от 9.30 – 17.00 ч.

Интернет адрес: www.elg.bg

Посочените по-горе документи могат да бъдат разгледани в електронен вид на интернет страницата на „И ЕЛ ДЖИ“ АД – (www.elg.bg);

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Актуалният Устав на Емитента може да бъде намерен и в електронен вид на интернет страницата на Търговския регистър при Агенция по вписванията на адрес: (<https://portal.registryagency.bg/>);

Всички одитирани годишни консолидирани финансови отчети и неодитирани междинни консолидирани финансови отчети са публично оповестени и налични на интернет страницата на „БФБ“ (www.bse-sofia.bg), „КФН“ (www.fsc.bg), както и на страницата на интернет страницата на специализирана финансова медия „X3News“ (www.x3news.com);

Проспектът за допускане до търговия на емисия корпоративни облигации ще бъде наличен в електронен вид и на интернет страниците на „КФН“ (www.fsc.bg), „БФБ“ (www.bse-sofia.bg) и „И ЕЛ ДЖИ“ АД (www.elg.bg).

I. ДЕКЛАРАЦИИ**ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ СЪСТАВИТЕЛЯ**

Долуподписаният, **Ивайло Емилов Петков**, в качеството ми на съставител на Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100002257, издадена от „И ЕЛ ДЖИ“ АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 202304242, със седалище и адрес на управление: България, София, бул. „Цариградско шосе“ № 115К, сграда Б, ет. 8, („Емитент“), с настоящата

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ

доколкото ми е известно и след като съм положил необходимата грижа и всички разумни усилия да се уверя в това, съдържащата се в настоящия Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100002257, издадена от „И ЕЛ ДЖИ“ АД, информация е вярна и пълна, като съответства на фактите и не съдържа пропуски, които могат да засегнат нейния смисъл.

СЪСТАВИТЕЛ:

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

ИВАЙЛО ЕМИЛОВ ПЕТКОВ

ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ ЕМИТЕНТА

по чл. 89д, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаният, **АСЕН ЕМАНУИЛОВ АСЕНОВ**, в качеството ми на Изпълнителен директор, на Емитента „И ЕЛ ДЖИ“ АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 202304242, със седалище и адрес на управление: България, София, бул. „Цариградско шосе“ № 115К, сграда Б, ет. 8, („Емитент“) на основание чл. 89д, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“), с настоящата

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ

Настоящият Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100002257, издадена от „И ЕЛ ДЖИ“ АД, съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“) и актовете по прилагането им.

ДЕКЛАРАТОР:

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

АСЕН АСЕНОВ
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ ОТ ЛИЦЕТО, ГАРАНТИРАЩО ЦЕННИТЕ КНИЖА

**по чл. 89д, ал. 2 и по чл. 89д, ал. 6 във вр. с ал. 3
от Закона за публичното предлагане на ценни книжа**

Долуподписаните, **ЙОАННА ЦВЕТАНОВА ЦОНЕВА**, в качеството ми на Председател на Съвета на директорите, и **РУМЯНА ГЕШЕВА БЕТОВА**, в качеството ми на Изпълнителен директор, и двете в качеството ни на представляващи лицето, гарантиращо ценните книжа „ЗД Евроинс“ АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 121265113, със седалище и адрес на управление: България, София, бул. „Христофор Колумб“ № 43 („Лице, гарантиращо ценните книжа“) на основание чл. 89д, ал. 2 и на основание чл. 89д, ал. 6 във вр. с ал. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“), с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, ЧЕ

- при изготвянето на настоящия Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100002257, изготвен от „И ЕЛ ДЖИ“ АД, е положена необходимата грижа за съответствие на съдържащата се в него информацията с изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, Глава шеста от Закона за публично предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им.
- доколкото ни е известно и след като сме положили всички разумни усилия да се уверим в това, информацията съдържащата се в настоящия Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100002257, изготвен от „И ЕЛ ДЖИ“ АД, е вярна и пълна, като съответства на фактите и не съдържа пропуски, които могат да засегнат нейния смисъл

ДЕКЛАРАТОРИ:

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

Йоанна Цонева
Председател на СД
на „ЗД Евроинс“ АД

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

Румяна Бетова
Изпълнителен директор
на „ЗД Евроинс“ АД