

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА И ЕЛ ДЖИ АД КЪМ 30.09.2023

Настоящият отчет е изготвен в съответствие с изискванията на чл.100е, ал.2 от ЗППЦК и в изпълнение на чл. 3 от Договор за изпълнение на функцията на “Довереник на облигационерите” между “ТЕКСИМ БАНК“ АД и “И ЕЛ ДЖИ” АД от 19.03.2020 г.

Допълнителна информация за „И ЕЛ ДЖИ“ АД

Важни събития за дружеството, настъпили през трето тримесечие на 2023г.:

Стартиралите военни действия м. февруари, 2022г. в Украйна от страна на Руската Федерация предизвикаха широк международен отзвук и засегнаха в различни аспекти страните в Европа. Военният конфликт предизвиква много политически, социални и икономически проблеми. Енергийната криза, хуманитарната криза и постоянно нарастващата инфлация запазват влиянието си и през 2023г.

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

С решение на Съвета на директорите на "И ЕЛ ДЖИ" АД от 13.09.2023г. е взето решение за увеличение на капитала на „И ЕЛ ДЖИ“ АД от 6 068 626 лева на 6 827 200 лева, посредством издаване на 22 311 нови акции, които за записани и закупени изцяло от двамата мажоритарни акционери „И Ел Джи Кепитъл“ АД (с наименование „Финасити Кепитъл“ АД до 14.11.2023 г.) – 14 940 броя акции срещу парична вноска от 507 960 лева и „Астерион България“ АД – 7 371 броя акции срещу парична вноска от 250 614 лева. Увеличението на капитала е вписано по партидата на дружеството в Търговски регистър на 27.09.2023г.

С решение на едноличния собственик на капитала на „И Ел Джи Финанс“ ЕАД от 19.09.2023г. – „И ЕЛ ДЖИ“ АД увеличава капитала на “И ЕЛ ДЖИ ФИНАНС” ЕАД от 3 500 000 лева на 4 000 000 лева, по реда на чл. 192 от Търговския закон, посредством издаване на 500 000 нови, налични, поименни, непривилегировани акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност от по 1 лев всяка една. Вноската от увеличението на капитала е изцяло внесена и промяната е вписана по партидата на дружеството в Търговски регистър на 27.09.2023г.

Важни събития за дружеството, настъпили към датата на настоящия отчет:

На 17.11.2023г. е вписана в Търговски регистър промяна на фирменото наименование на „Финасити“ ЕАД на „И Ел Джи Финанс“ ЕАД. Отражена е промяната и в наименованията на клоновете.

1. Изразходване на средствата по облигационния заем

Средствата в размер на 6'000'000 лева са постъпили по набирателна сметка на „И Ел Джи“ АД на 05.02.2020г. и са изразходвани както следва:

- Рефинансиране на съществуваща емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100001150

2. Състояние на обезпечението

Облигационната емисия се обезпечава със застраховка „Облигационен Заем“ с номер 12900100000055/30.03.2020г., сключена между застрахователя „ЗД ЕВРОИНС“ АД, застрахования „ТЕКСИМ БАНК“ АД, в качеството му на Довереник на Облигационерите и застраховачия „И Ел Джи“ АД.

Цитираният застрахователен договор обезпечава риска от неплащане от страна на ЕМИТЕНТА на всички лихвени и главнични плащания, дължими по емисия с ISIN BG2100001200.

Към дата на настоящия отчет застрахователната сума по застрахователен договор „Облигационен Заем“ е в размер на 7 200 330,56 лева (седем милиона двеста хиляди триста и тридесет лева и петдесет и шест стотинки).

ЕМИТЕНТЪТ потвърждава, че няма прекъсване на застрахователната полица, за което същия е предоставил доказателства на ДОВЕРЕНИКА

3. Финансови показатели

- а) пасиви към сумата на актива (ливъридж) - до 98%. Показателят се изчислява на база официални тримесечни и годишни консолидирани финансови отчети на Дружеството - емитент, като съотношение на пасиви, намалени с размера на собствения капитал, към сума на активите. Стойността на показателя трябва да е до 98%;
- б) покритие на разходите за лихви – минимум 101%. Показателят се изчислява на база официални тримесечни и годишни консолидирани финансови отчети на Дружеството - емитент, като съотношение на печалбата от обичайна дейност, увеличена с разходите за лихви и разделена на разходи за лихви. Стойността на показателя трябва да е минимум 101%.

№	Показател	Стойност към 30.09.2023г.	Задължение по предложението за записване облигации
1	Пасиви към сумата на актива /ливъридж/	85.92%	Максимум 98%
2	Покритие на разходите за лихви /(печалба от обичайна дейност + разходи за лихви) / разходи за лихви/	360.36%	Минимум 101%

4. Междинни консолидирани финансови отчети към 30.09.2023

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА 01 ЯНУАРИ 2023 – 30 СЕПТЕМВРИ 2023

В хиляди лева

	Пояснение	30.09.2023	30.09.2022
Приходи от лихви и такси	5	6,355	6,532
Разходи за лихви и такси	5	(2,583)	(2,502)
Нетен приход от лихви и такси		3,772	4,030
Резултат от операции с финансови инструменти и други	6	(7)	(20)
Приходи и разходи от такси и комисиони, нетно	7	1,272	1,211
Разходи за обезценка на финансови активи, нетно	8	(313)	(542)
Приходи от продажби и наеми	9	4,724	5,240
Други приходи	10	930	1,351
Печалба от продажба на инвестиции в дъщерни дружества		5,798	3,626
		16,176	14,896
Административни разходи	11	(9,351)	(10,893)
Печалба/ (Загуба) преди данъци		6,825	4,003
Разходи за данък върху дохода		-	-
Печалба за годината от продължаващи дейности		6,825	4,003
Загуба за годината от преустановени дейности		(100)	-
Нетна печалба/ (загуба) за периода		6,725	4,003
Друг всеобхватен доход			
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>			
Курсови разлики от преизчисление на чуждестранни дейности		(8)	-
Общо друг всеобхватен доход		(8)	-
Общо всеобхватен доход/ (всеобхватна загуба) за периода		6,717	4,003
Нетна печалба/ (загуба) за периода отнасяща се до:			
Притежателите на собствен капитал на предприятието майка		6,725	4,005
Неконтролиращото участие		-	(2)
		6,725	4,003
Общ всеобхватен доход/ (загуба) за периода отнасящасе до:			
Притежателите на собствен капитал на предприятието майка		6,725	4,005
Неконтролиращото участие		-	(2)
		6,725	4,003

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023**

В хиляди лева

	<i>Пояснение</i>	30.09.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Пари и парични еквиваленти	13	2,786	3,200
Търговски и други вземания	14	2,130	1,813
Предоставени заеми	15	780	14,786
Вземания по лизингови договори	16	48,231	38,076
Стоки	17	1,859	1,385
Дълготрайни материални и нематерални активи	18	17,670	18,319
Отсрочени данъчни активи	12	111	236
Други активи	19	2,396	1,885
Финансови активи	20	6,565	-
Репутация	21	10	10
Активи включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	28	-	9,114
ОБЩО АКТИВИ		82,538	88,824
ПАСИВИ			
Банкови заеми	22	46,174	37,464
Задължения по лизингови договори и други заеми	23	8,583	9,156
Задължения по облигационни заеми	24	9,708	10,509
Задължения по търговски заеми	25	1,649	2,432
Задължения към доставчици	26	1,916	1,848
Данъчни и други задължения	27	2,885	2,915
Задължение за корпоративен данък		-	-
Отсрочени данъчни пасиви	12	-	125
Пасиви включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	28	-	8,007
ОБЩО ПАСИВИ		70,915	72,456
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	29	6,827	19,296
Резерви от вливане		(10,082)	(10,082)
Общи резерви		2,095	1,088
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност		7	15
Неразпределена печалба/(Непокрита загуба)		6,372	3,664
Печалба/ (Загуба) за периода		6,725	2,708
СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ОТНАСЯЩ СЕ ДО СОБСТВЕНИЦИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО МАЙКА		10,692	16,689
Неконтролиращо участие		(321)	(321)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		11,623	16,368
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		82,538	88,824

5. Извършени лихвени и главнични плащания

Към 30.09.2023 г. има настъпили седем лихвени плащания.

Дати плащания	на	Номинална стойност	Главничен фактор	Падеж на главница	Купон	Дни в период	Лихвено плащане	Главнично погашение	Общ паричен поток
05.08.2020		6 000 000	100%		4.00%	182	119 344.26	0	119 344.26
05.02.2021		6 000 000	100%		4.00%	184	120 986.30	0	120 986.30
05.08.2021		6 000 000	100%		4.00%	181	119 013.70	0	119 013.70
05.02.2022		6 000 000	100%		4.00%	184	120 986.30	0	120 986.30
05.08.2022		6 000 000	100%		4.00%	181	119 013.70	0	119 013.70
05.02.2023		6 000 000	100%		4.00%	184	120 986.30	0	120 986.30
05.08.2023		6 000 000	100%		4.00%	181	119 013.70	0	119 013.70

„И Ел Джи“ АД декларира, че към дата на настоящия отчет дружеството изпълнява точно и добросъвестно задълженията си към облигационерите по емисия облигации BG2100001200, съгласно условията на сключения облигационен заем, установени в Предложение за записване на корпоративни облигации.

София, 20.11.2023г.

Ивайло Петков
/Изпълнителен директор/