



И Ел Джи АД

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

За периода 01 януари 2026 – 30 юни 2026

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА 01 ЯНУАРИ 2026 30 ЮНИ 2026**

В хиляди евро

Поясн
ние

30.06.2026 30.06.2025

Приходи от лихви и такси	5	4,809	3,870
Разходи за лихви и такси	5	(1,642)	(1,408)
Нетен приход от лихви и такси		3,167	2,462
Резултат от операции с финансови инструменти и други	6	(5)	(4)
Приходи и разходи от такси и комисиони, нетно	7	852	668
Разходи за обезценка на финансови активи, нетно	8	(384)	(140)
Приходи от продажби и наеми	9	1,511	1,491
Други приходи	10	498	426
		5,639	4,903
Административни разходи	11	(4,403)	(4,050)
Печалба/ (Загуба) преди данъци		1,236	853
Разходи за данък върху дохода		-	-
Нетна печалба/ (загуба) за периода		1,236	853
Друг всеобхватен доход			
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>			
Курсови разлики от преизчисление на чуждестранни дейности		(2)	-
Общо друг всеобхватен доход		(2)	-
Общо всеобхватен доход/ (всеобхватна загуба) за периода		1,234	853
Нетна печалба/ (загуба) за периода отнасяща се до:			
Притежателите на собствен капитал на предприятието майка		1,236	853
Неконтролиращото участие		-	-
		1,236	853
Общ всеобхватен доход/ (загуба) за периода отнасящасе до:			
Притежателите на собствен капитал на предприятието майка		1,234	853
Неконтролиращото участие		-	-
		1,234	853

Съставил: _____
/Яна Маджарска/Изпълнителен директор _____
/Ивайло Петков/

Поясненията към консолидирания финансов отчет от 5 до 29 представляват неразделна част от него.

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 ЮНИ 2026**

В хиляди евро

	Пояснение	30.06.2026	31.12.2025
АКТИВИ			
Пари и парични еквиваленти	13	1,085	1,690
Търговски и други вземания	14	1,177	960
Предоставени заеми	15	3,364	1,094
Вземания по лизингови договори	16	50,808	45,251
Стоки	17	1,461	1,305
Дълготрайни материални и нематерални активи	18	9,175	9,505
Отсрочени данъчни активи	12	78	75
Други активи	19	1,207	1,139
Финансови активи	20	-	2,846
Репутация	21	5	5
ОБЩО АКТИВИ		68,360	63,870
ПАСИВИ			
Банкови заеми	22	40,913	36,906
Задължения по лизингови договори и други заеми	23	4,487	5,023
Задължения по облигационни заеми	24	8,287	9,217
Задължения по търговски заеми	25	2,138	1,783
Задължения към доставчици	26	1,019	663
Данъчни и други задължения	27	1,720	1,716
Отсрочени данъчни пасиви	12	82	82
ОБЩО ПАСИВИ		58,646	55,390
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	28	3,490	3,490
Резерви от вливане		(5,155)	(5,155)
Общи резерви		1,071	1,071
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност		7	9
Неразпределена печалба/(Непокрита загуба)		9,280	7,717
Печалба/ (Загуба) за периода		1,236	1,563
СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ОТНАСЯЩ СЕ ДО СОБСТВЕНИЦИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО МАЙКА		9,929	8,695
Неконтролиращо участие		(215)	(215)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		9,046	8,480
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		68,360	63,870

Съставил: _____
/Яна Маджарска/Изпълнителен директор _____
/Ивайло Петков/

Поясненията към консолидирания финансов отчет от 5 до 29 представляват неразделна част от него.

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 ЮНИ 2026**

В хиляди евро

	Акционерен капитал	Общи резерви	Резерви от вливане	Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(Натрупана загуба)/ Неразпределена печалба	Общо собствен собствен капитал, отнасящ се до собствениците на предприятието майка	Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
Салдо на 1 януари 2025	3,490	1,071	(5,155)	7	7,717	7,130	(215)	6,915
Друг всеобхватен доход	-	-	-	2	-	2	-	2
Печалба за периода	-	-	-	-	1,563	1,563	-	1,563
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	2	1,563	1,565	-	1,565
Сделки със собствениците	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2025	3,490	1,071	(5,155)	9	9,280	8,695	(215)	8,480
Салдо на 1 януари 2026	3,490	1,071	(5,155)	9	9,280	8,695	(215)	8,480
Друг всеобхватен доход	-	-	-	(2)	-	(2)	-	(2)
Печалба за периода	-	-	-	-	1,236	1,236	-	1,236
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	(2)	1,236	1,234	-	1,234
Салдо към 30 юни 2026	3,490	1,071	(5,155)	7	10,516	9,929	(215)	9,714

Съставил: _____
/Яна Маджарска/Изпълнителен директор _____
/Ивайло Петков/

Поясненията към консолидирания финансов отчет от 5 до 29 представляват неразделна част от него.

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА 01 ЯНУАРИ 2025 – 30 ЮНИ 2026**

В хиляди евро

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ

Печалба/ (Загуба) за периода

30.06.2026 30.06.2025

1,236 853

Корекции за:

Амортизация

1,198 1,210

Обезценка

384 140

Резултат от операции с финансови активи

5 4

Разходи за данъци

- -

Балансова стойност на отписани активи

403 869

Печалба от продажба на нефинансови активи

(37) (89)

Приходи от лихви

(4,809) (3,870)

Разходи за лихви

1,642 1,408

Такси и комисионни, нетно

(852) (669)

Други непарични изменения

1,359 122

Изменение на:

Вземания по лизингови договори

(1,051) (1,859)

Стоки

(162) 155

Търговски и други вземания и други активи

(476) (495)

Търговски и други задължения

360 (44)

Нетни парични потоци от основна дейност**(800) (2,509)****ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ**

Придобиване на имоти, машини, съоръжения

(1,543) (212)

Постъпления от продажба на имоти, машини, съоръжения

382 159

Предоставени заеми

(3,386) (668)

Постъпления от предоставени заеми

2,989 93

Получени лихви

442 128

Други постъпления от инвестиционна дейност

- (47)

Нетни парични потоци от инвестиционна дейност**(1,116) (547)****ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ**

Постъпления от емитиране на ценни книжа

- -

Плащания при обратно придобиване на ценни книжа

- -

Получени заеми

10,622 16,600

Плащания по получени заеми

(6,146) (11,493)

Плащания по лизингови договори

(1,253) (1,043)

Плащания на лихви и такси

(1,908) (1,375)

Други плащания/(постъпления) от финансова дейност

(4) (123)

Нетни парични потоци от финансова дейност**1,311 2,566****ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА****(605) (490)****ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА****1,690 1,797****ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА****1,085 1,307**Съставил: _____
/Яна Маджарска/Изпълнителен директор _____
/Ивайло Петков/

Поясненията към консолидирания финансов отчет от 5 до 29 представляват неразделна част от него.

5. Нетен приход от лихви и такси*В хиляди евро*

	30.06.2026	30.06.2025
Приходи от лихви по лизингови договори	4,701	3,731
Лихви по заеми и други	108	139
Общо приходи от лихви и такси	4,809	3,870
Разходи за лихви по заеми и по финансов лизинг	(1,642)	(1,408)
Общо разходи за лихви и такси	(1,642)	(1,408)
Нетен приход от лихви и такси	3,167	2,462

6. Резултат от операции с финансови инструменти и други*В хиляди евро*

	30.06.2026	30.06.2025
Разходи по преоценка и операции с инвестиции и по валутни операции	(5)	(4)
	(5)	(4)

7. Приходи и разходи от такси и комисиони, нетно*В хиляди евро*

	30.06.2026	30.06.2025
Приходи от такси и комисиони	1,101	899
Разходи за такси и комисиони	(249)	(231)
Приходи от комисиони, нетно	852	668

8. Разходи за обезценка на финансови активи, нетно*В хиляди евро*

	30.06.2026	30.06.2025
Начислена обезценка	(406)	(236)
Възстановена обезценка	22	96
Общо разход за обезценка на финансови активи, нетно	(384)	(140)

9. Приходи от продажби и наеми*В хиляди евро*

	30.06.2026	30.06.2025
Приходи от оперативен лизинг	1,335	1,335
Печалба/(Загуба) от продажба на имоти, машини и съоръжения	37	89
Печалба/(Загуба) от продажба на стоки	139	67
Общо	1,511	1,491

10. Други приходи

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	30.06.2025
Приходи от финансиране	-	1
Приход от други услуги	32	8
Други	466	417
Други приходи, нетно	498	426

11. Административни разходи

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	30.06.2025
Разходи за материали	(65)	(58)
Разходи за външни услуги	(1,256)	(1,235)
Разходи за заплати и социални разходи, в т.ч.	(1,698)	(1,395)
<i>Заплати</i>	<i>(1,519)</i>	<i>(1,236)</i>
<i>Осигуровки</i>	<i>(179)</i>	<i>(159)</i>
Разходи за амортизации	(1,198)	(1,210)
Други разходи	(186)	(152)
Общо	(4,403)	(4,050)

Разходите за външни услуги се състоят от:

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	30.06.2025
Застрахователни премии	(210)	(219)
Комисиони	(113)	(117)
Поддръжка (сервиз) на оборудване	-	-
Услуги за одит и управленско консултиране	(170)	(60)
Наем	(15)	(31)
Реклама	(105)	(140)
Разходи за комуникации и информационни технологии	(20)	(15)
Разходи свързани със събиране на вземания	(157)	(134)
Съдебни, нотариални, административни такси	(14)	(5)
ERP абонамент	(47)	(82)
Други	(405)	(432)
Общо	(1,256)	(1,235)

12. Отсрочени данъци

Размерът на данъчната ставка за корпоративен данък за 2026 г. е 10% (2025 г.: 10%).

Отсрочените данъци възникват в резултат на временни разлики и неизползвани данъчни загуби и могат да бъдат представени като следва:

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Отсрочени данъчни активи		
Неизползвани данъчни загуби	20	20
Стоки	5	5
Регулиране на слабата капитализация	-	-
Търговски и други задължения	30	30
Други	23	20
Общо признати като отсрочени данъчни активи	78	75
Отсрочени данъчни пасиви		
Амортизации	82	82
Общо признати като отсрочени данъчни пасиви	82	82

13. Пари и парични еквиваленти

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Парични средства в брой	5	15
Разплащателни сметки	1,080	1,676
Обезценка на парични средства в разплащателни сметки	-	(1)
Общо	1,085	1,690

14. Търговски и други вземания

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.	2,066	1,846
Вземания от свързани лица	100	1
Обезценка	(889)	(886)
Общо	1,177	1,980

Движението на обезценката на вземанията от клиенти и други търговски вземания е показана в таблицата по-долу:

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Салдо на 1 януари	(889)	(847)
Валутна разлика	-	-
Начислена обезценка през периода	-	(113)
Отписана обезценка	-	45
Реинтегрирана обезценка	-	30
Салдо към 31 декември	(889)	(889)

15. Предоставени заеми**Предоставени заеми на свързани лица – главница и лихва:**

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
И Ел Джи Кепитъл ЕАД	2,833	-
Обезценка	-	-
Общо	2,833	-

Предоставени заеми на несвързани лица – главница и лихва:

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Главници и лихви	535	1,098
Обезценка	(4)	(4)
Общо	531	1,094

Вземането по предоставени заеми се формира основно от предоставени заеми от Амиго Финанс ЕООД по лихвоносен банков депозит към ПИБ АД, със следните параметри: ЛПП 5,5% и падеж 31.12.2028 г.

Движението на обезценката на вземанията по предоставени заеми на несвързани лица е показана в таблицата по-долу:

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Салдо на 1 януари	(4)	(4)
Начислена обезценка през периода	-	-
Отписана обезценка	-	-
Реинтегрирана обезценка	-	-
Салдо към 31 декември	(4)	(4)

16. Вземания по лизингови договори

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Брутна инвестиция	70,452	62,878
Нереализиран финансов доход	(17,157)	(15,254)
Нетни минимални лизингови плащания	53,295	47,624
Обезценка	(2,487)	(2,373)
Вземания по лизингови договори	50,808	45,251

Движението на обезценката е показано в таблицата по-долу:

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Обезценка на консолидирана база		
Салдо на 1 януари	(2,373)	(2,151)
Придобита при бизнескомбинация	-	-
Начислена обезценка през периода	(210)	(626)
Отписана обезценка	81	233
Реинтегрирана обезценка	15	171
Салдо към 31 декември	(2,487)	(2,373)

17. Стоки

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Стоки, брутна стойност	1,614	1,451
Обезценка на стоки	(153)	(146)
Общо	1,461	1,305

Стоките представляват автомобили, върнати от лизинг или иззети в случаите на неплащане от страна на клиентите.

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Обезценка към 1 януари	(146)	(122)
Начислена обезценка	(27)	(50)
Реинтегрирана обезценка	-	18
Отписана обезценка	20	8
Обезценка към 31 декември	(153)	(146)

18. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните активи на Групата включват материални и нематериални активи, както и активи с право на ползване. Балансовата им стойност може да бъде анализирана, както следва:

<i>В хиляди евро</i>	Компютърна техника и софтуер	Офис обзавеждане	Транспортни средства	Други нетекущи активи	Земи и сгради	Нематериални активи	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност:								
Салдо към 01.01.2025	78	65	12,934	89	1,293	901	73	15,433
Курсови разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
Постъпили	11	95	2,252	20	128	2	443	2,951
Отписани	-	-	(2,322)	(10)	-	-	(1)	(2,333)
Салдо към 31.12.2025	89	160	12,864	100	1,420	903	515	16,051
Салдо на 01.01.2026	89	160	12,864	100	1,420	903	515	16,051

Курсови разлики	-	-	(2)	-	-	-	-	(2)
Постъпили	1	1	916	4	175	395	93	1,585
Отписани	-	-	(1,177)	-	(38)	(9)	(352)	(1,576)
Салдо към 30.06.2026	90	161	12,601	104	1,557	1,289	256	16,058

Амортизация:

Салдо към 01.01.2025	(76)	(40)	(5,191)	(66)	(199)	(279)	-	(5,851)
Курсови разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
Начислена	(2)	(16)	(1,978)	(12)	(242)	(98)	-	(2,348)
Отписана	-	-	1,638	10	5	-	-	1,653
Салдо към 31.12.2025	(78)	(56)	(5,531)	(68)	(436)	(377)	-	(6,546)
Салдо на 01.01.2026	(78)	(56)	(5,531)	(68)	(436)	(377)	-	(6,546)
Курсови разлики	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Начислена	(2)	(11)	(956)	(8)	(162)	(59)	-	(1,198)
Отписана	-	-	860	-	-	-	-	860
Салдо към 30.06.2026	(80)	(67)	(5,626)	(76)	(598)	(436)	-	(6,883)
Балансова стойност към 31.12.2025	11	104	7,333	32	984	526	515	9,505
Балансова стойност към 30.06.2026	10	94	6,975	28	959	853	256	9,175

Всички разходи за амортизация са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Административни разходи“.

В категория „Зем и сгради“ и категория „Транспортни средства“ са включени активи с право на ползване, чиято балансова стойност може да бъде представена, както следва:

<i>В хиляди евро</i>	Зем и сгради	Транспортни средства	Други	Общо
Отчетна стойност:				
Салдо към 01.01.2025	1,292	7,972	-	9,264
Придобити	128	1,716	10	1,854
Отписани	-	(1,219)	-	(1,219)
Салдо към 31.12.2025	1,420	8,469	10	9,899
Амортизация:				
Салдо към 01.01.2025	(199)	(2,809)	-	(3,008)
Начислена	(243)	(1,234)	(1)	(1,478)
Отписана	6	785	-	791
Салдо към 31.12.2025	(436)	(3,258)	(1)	(3,695)
Балансова стойност към 31 декември 2025	984	5,211	9	6,204
Отчетна стойност:				
Салдо към 01.01.2026	1,420	8,469	10	9,899
Постъпили	175	34	-	209
Отписани	(38)	(150)	-	(188)

Салдо към 30.06.2026	1,557	8,353	10	9,920
Амортизация:				
Салдо към 01.01.2026	(436)	(3,258)	(1)	(3,695)
Начислена	(162)	(331)	(2)	(495)
Отписана	-	99	-	99
Салдо към 30.06.2026	(598)	(3,490)	(3)	(4,091)
Балансова стойност към 30 юни 2026	959	4,863	7	5,829

19. Други активи

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Съдебни и присъдени вземания	809	780
Обезценка на съдебни и присъдени вземания	(461)	(422)
ДДС за възстановяване	393	423
Доставчици по аванси	204	156
Предплатени разходи	53	83
Корпоративен данък върху печалбата	55	13
Други вземания	154	106
Общо	1,207	1,139

Движението на обезценката на други активи е показана в таблицата по-долу:

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Салдо на 1 януари	(422)	(346)
Начислена обезценка през периода	(40)	(81)
Отписана обезценка	-	-
Реинтегрирана обезценка	1	5
Салдо към 31 декември	(461)	(422)

20. Финансови активи

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Корпоративни облигации	-	2,852
Обезценка	-	(6)
Общо	-	2,846

Финансовите активи на стойност 2,869 хил. лв. (2,846 хил лв към 31.12.2025 г., 2823 бр.) се отчитат по амортизирана стойност и представляват 2,823 бр. облигации с номинална стойност на всяка облигация от 1 000 (хиляда) EUR. Лихвените плащания са на всеки шест месеца, при фиксиран номинален лихвен процент – 3.25% на годишна база. На 03.06.2026 е упражнена кол опция и номиналанта стойност на облигацията, заедно с дължимата лихва е предсрочно изплатена изцяло

21. Репутация

С договор за покупко – продажба от 28.12.2016 г. Евролийз Груп ЕАД придобива от Кейбъл Нетуърк АД всички притежавани 10 000 дяла от капитала на София Моторс ЕООД на стойност 5 000 евро., съставляващи 100 % от капитала на дружеството. Ръководството на Групата е направило необходимите процедури за извършване на тест за обезценка на признатата репутация. Резултатът от теста показва, че възстановимата стойност на положителната репутация надвишава балансовата стойност и няма индикации за обезценка на тази репутация.

22. Банкови заеми

<i>В хиляди евро</i>	Договорен размер	Оригинална валута	Лихвен %	30.06.2026	31.12.2025
Юробанк България	1,956	BGN	Prime + 1.85%/min. 2.85%	-	17
Юробанк България	3,912	BGN	Prime + 2.25% /min.3.25%	550	715
Юробанк България	1,956	BGN	Prime+2%/min.2%	161	266
Българо-американска кредитна банка	700	EUR	6m.Euribor + 4.75%/min 4.75%	568	678
Българо-американска кредитна банка	4000	EUR	3m.Euribor+5.25%/min.5.25%	6,943	6,654
Българска Банка за Развитие	3,000	EUR	3 M Euribor + 3%/min. 3%	4	31
Българска Банка за Развитие	1,850	EUR	6 M Euribor + 2.2%/min. 3.2%	1,767	1,793
Българска Банка за Развитие	3,000	BGN	3 M Euribor + 2.5%/min. 2.5%	492	122
Първа инвестиционна банка	8,000	BGN	SBIR + 5.3927% /min. 5.5%	8,625	7,657
Първа инвестиционна банка	5,200	BGN	БЛП + 1.51% /min. 5%	1,936	2,574
Общинска банка АД	2,850	EUR	6m. Euribor + 5.25% /min. 5.25%	4,783	4,516
Търговска банка Д	3,000	EUR	3m.Euribor+3.5%/min.3.5%	3,336	2,491
Токуда Банк АД	2,000	BGN	ОЛП +2.75%/min. 5.0%	479	604
Алианц Банк България АД	500	EUR	1M Euribor +2.5%/min. 5.25%	310	370
Алианц Банк България АД	1,000	EUR	1M Euribor +2.5%/min. 5.25%	898	997
Ипесобанк	1,956	BGN	6.5%	2,315	2,583
Инвестбанк	2,500	BGN	3M Euribor +3%/min. 6%	558	176
Инвестбанк	2,500	BGN	3M Euribor +3%/min. 6%	1,068	1,200
Банка ДСК АД	2,500	BGN	СДИ+5%	882	261
Варенголд Банк	5,000	EUR	3M Euribor +5.5%/(min. 5%, max 8.5%)	2,000	-
УНИ Банка АД, Скопие	6000	EUR	4,25%	3,238	3,195
Стопанска Банка АД, Скопие	1,000	EUR	1m. Euribor + 4,25%	-	6
Общо				40,913	36,906

Всички банкови заеми са обезпечени със залог върху вземания по лизингови договори и активи.

23. Задължения по лизингови договори и други заеми

<i>В хиляди евро</i>	30.06.2026	31.12.2025
Задължения по лизингови договори	4,487	5,023
Задължения по получени заеми P2P	-	-
Общо	4,487	5,023

Всички задължения към лизингови компании са обезпечени с вземания от клиента във връзка с предоставени автомобили за ползване.

Дружеството има лизингови договори за сгради и транспортни средства. С изключение на краткосрочните лизинги и лизингите с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансово състояние като актив с право на ползване и задължение за лизинг.

24. Задължения по облигационни заеми

Вид ценни книжа	Номер на емисията	Дата на емисия	Падеж на емисията	Оригин ална валута	Размер в хиляди евро	Купон	30.06.2026	31.12.2025
<i>В хиляди лева</i>								
Корпоративни облигации	ISIN BG2100003222	05.2022	05.2027	EUR	2,000	4.00%	500	756
Корпоративни облигации	ISIN BG2100041230	12.2023	12.2027	EUR	2,151	6M Euribor+ надбавка 5.5%	993	1,105
Корпоративни облигации	ISIN BG2100034243	07.2024	07.2029	EUR	5,000	3M Euribor+ надбавка 6.15%	4,223	4,784
Корпоративни облигации	ISIN BG2100002257	02.2025	02.2030	BGN	6,000	4%	2,571	2,575
Общо							8,287	9,217

Облигация с ISIN BG2100003222 има обезпечение вземания по лизингови договори, банкови сметки и краткосрочни заеми.

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 6M 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. Главницата е платима съгласно погасителен план при гратисен период за погасяване на главницата през първата и втората година, изплащане на 30% от главницата през третата година и 70% през четвъртата година. Облигационният заем е издаден с цел набиране на средства, които ще бъдат използвани за подпомагане развитието на дъщерни компании, както следва:

- Увеличение на капитала на дъщерното дружество „И Ел Джи Финанс“ ЕАД (с търговска марка Uplease) с цел финансиране на дейността му по нови договори за финансов лизинг;
- Предоставяне на заем на дъщерното дружество „Казам България“ ЕАД за финансиране на дейността му по закупуване на автомобили с цел покупко-продажба.

Облигацията е обезпечена със следните видове залози в полза на банката довереник на облигационерите: залог върху всички вземания по разплащателни сметки на емитента И Ел Джи АД 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.

На 24.07.2024 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.

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 100 % 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.

25. Задължения по получени търговски заеми

В хиляди евро	30.06.2026	31.12.2025
Старком Холдинг АД	94	94
Физически лица	1,837	1,432
Други	207	257
Общо	2,138	1,783

Задълженията по заеми са необезпечени и са дължими са дължими със срокове на различните договори до 2026 г. при годишна лихва между 6% – 8,5%.

26. Задължения към доставчици и клиенти

В хиляди евро	30.06.2026	31.12.2025
Задължения към клиенти по първоначални вноски, клиенти по аванси	414	313
Задължения към доставчици	526	268

Задължения към свързани лица
Общо

79	82
1,019	663

27. Данъчни и други задължения

В хиляди евро

Текущи данъци
Задължения към персонала
Други задължения
Общо

30.06.2026	31.12.2025
97	128
366	313
1,257	1,275
1,720	1,716

28. Собствен капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2020 г. акционерният капитал на Дружеството е на стойност 27,242 хил. лв. като надвишава нетните му активи със 7,683 хил. лв. Това обстоятелство не е в съответствие с изискванията на чл. 252 от Търговския закон поради което, мениджмънтът на компанията е предприел мерки за изпълнението на едногодишна стратегия за действие с цел привеждане в съответствие на дружеството с изискванията на ТЗ.. На проведено на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на И Ел Джи АД са взети следните решения, касаещи акционерния капитал на Дружеството:

- Променя структурата на капитала на И Ел Джи 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 не се променя.
- 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 на И Ел Джи АД и възстановяване на съотношението между вписания капитал и чистата стойност на Дружеството.
- Въз основа на чл. 246, ал. 2, т.4 от ТЗ, средствата от направеното по т. 1 по-горе намаляване на номиналната стойност на акциите от капитала на И Ел Джи АД 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“ на И Ел Джи АД става в размер на 7 945 434 (седем милиона деветстотин четиридесет и пет четиристотин тридесет и четири) лева.
- Решава 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“ на И Ел Джи АД 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.) лв.

Решенията от проведеното на 29.12.2020 г. заседание на извънредно Общо събрание на акционерите на И Ел Джи АД са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 28.01.2021 г.

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 на „Астерион България“ АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 175248523.

Към 30 септември 2022 г. регистрираният капитал на дружеството майка се състои от 567 531 на брой напълно платени обикновени акции с номинална стойност в размер на 34 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на дружеството.

На 26.09.2022г. беше подписан Договор за покупко-продажба на 50 % от акциите от капитала на И Ел Джи АД – от продавача „Астерион България“ АД на купувача „Финасити Кепитъл“ АД.“

С решение на ОСА от 06.10.2022г. е увеличен капиталът на И Ел Джи 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 13.10.2022г.

На същото заседание на ОСА е взето решение за извършване на обратно изкупуване на 445 808 броя акции от капитала на И Ел Джи АД съгласно чл.187б от Търговски закон.

Решението за обратно изкупуване е вписано по партидата на дружеството на 13.10.2022г.

С протокол на ОСА от 20.10.2022г. е взето решение за придобиване на акции от И Ел Джи АД посредством обратно изкупуване и съответната част от всеки акционер, както и на основание чл.200, т. 2 ТЗ във връзка с чл.187а, ал.1, т.1 от ТЗ вземане на решение за намаляване на капитала на И Ел Джи АД 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. Решението е обявено по партидата на дружеството в Търговски регистър на 26.10.2022г.

От тази дата тече 3 – месечен срок съгласно чл. 150-чл. 153 от ТЗ, след изтичането на който ще бъде извършено същинското намаление на капитала и промяната ще бъде вписана в Търговски регистър.

С протокол на ОСА от 12.04.2023г. 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.

Решението е вписано в Търговски регистър по партидата на дружеството на 21.04.2023г.

На 26.05.2023г. е вписано в Търговски 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 „Финасити Кепитъл“ АД, с което „Финасити Кепитъл“ АД става притежател на 65,90 % от капитала на И Ел Джи АД. На 30.05.2023г. с прехвърлително джиро „Астерион България“ ЕАД прехвърля собствеността върху 1969 броя акции от капитала на И Ел Джи АД на „Финасити Кепитъл“ АД, в следствие на което процентното участие на „Финасити Кепитъл“ АД в И Ел Джи АД се увеличава на 67 %.

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 „Финасити Кепитъл“ АД – 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.

На 01.01.2026 капиталът на дружеството е превалутиран в съответствие със Закона за въвеждане на еврото в Република България. Капиталът на дружеството вписан в търговския регистър към датата на съставяне на настоящия отчет е 3 489 904.00 (три милиона четиристотин осемдесет и девет хиляди деветстотин и четири) евро разпределен в 200 800 (двеста хиляди и осемсотин) акции всяка с номинал от 17.38 евро (седемнадесет евро и 38 евроцента).

29. Събития след дата на баланса

На ръководството на Групата не са известни други събития след датата на отчетния период, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовите отчети на Групата към края на отчетния период.