

РЕЗЮМЕ

РАЗДЕЛ А – ВЪВЕДЕНИЕ, СЪДЪРЖАЩО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

Настоящото резюме („Резюмето“) следва да бъде възприемано като въведение към Проспект за допускането до търговия на регулиран пазар на емисия облигации с ISIN BG2100003263 („Проспектът“) на „Елана Агрокредит“ АД с ЕИК 175308436 („Емитентът“, „Дружеството“), LEI код 213800A3AENGOGT4KM74, с адрес за кореспонденция: гр. София, ул. „Лъчезар Станчев“ № 5, Софарма Бизнес Тауърс, кула Б, ет. 12, телефон за връзка: 02/81 000 92, e-mail: agrocredit@elana.net, интернет страница: <https://agrocredit.elana.net/>

Проспектът е одобрен с Решение № ... г. на Комисия за финансов надзор („КФН“), с адрес: гр. София, ул. „Будапеща“ 16, телефон за връзка: 02/940 49 99, e-mail за документи и жалби: delovodstvo@fsc.bg, интернет страница: www.fsc.bg

Всяко решение за инвестиции в облигациите следва да се основава на задълбочен прочит на целия Проспект. Инвеститорите следва да имат предвид, че цената на предлаганите облигации може да падне и те да загубят изцяло или частично стойността на инвестираната в тях сума.

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

Всеки ищещ-инвеститор, който е предявил иск относно съдържанието на Проспекта, може, съгласно съответното национално законодателство, да поеме разходите за превод на Проспекта преди началото на съдебното производство.

РАЗДЕЛ Б – ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

КОЙ Е ЕМИТЕНТЪТ НА ПРЕДЛАГАНЕТЕ ОБЛИГАЦИИ?

Емитентът на предлаганите облигации е „Елана Агрокредит“ АД – акционерно дружество, създадено по българското законодателство, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Кузман Шапкарев“ № 4, и с LEI код 213800A3AENGOGT4KM74.

Основният предмет на дейност на Дружеството съгласно чл. 4 от Устава му е „отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, и финансов лизинг.“ Дружеството е регистрирано като **финансова институция** в регистъра на БНБ по чл. 3, ал. 2 от ЗКИ. Основният пазар, на който е предявен Емитентът, е българският пазар на небанкови финансови услуги, в частност – предоставянето на финансиране чрез сключване на договори за финансов лизинг на земеделски земи и кредити за оборотни средства на земеделските стопани – клиенти по договорите за финансов лизинг.

Дружеството е с едностепенна система на управление. Управителен орган на Дружеството е неговият **Съвет на директорите** („СД“), който се състои от трима членове:

1. Гергана Венчова Костадинова – член на СД и изпълнителен директор;
2. Владимир Борисов Велев – член на СД и негов председател;
3. Петър Стоянов Божков – член на СД и негов заместник-председател.

Дружеството има и назначен **прокурист** в лицето на Георги Стоянов Георгиев.

Дружеството е **публично дружество по смисъла на ЗППК**. Към 31.03.2026 г. следните акционери притежават **над 5 % (пряко и непряко)** от акциите с право на глас в Емитента:

– **Димитър Тодоров Сулев** притежава 4 441 176 бр. акции с номинална стойност от 0.51 евро всяка, представляващи 9.51 % от общия капитал на Дружеството;

– **Таня Василева Белиато** притежава 2 476 782 бр. акции с номинална стойност от 0.51 евро всяка, представляващи 5.30 % от общия капитал на Дружеството;

– **Пенсионно осигурително дружество „Алианц България“ АД** с ЕИК 121050885 притежава непряко общо 3 861 261 бр. акции с номинална стойност от 0.51 евро, представляващи 8.27 % от общия капитал на Дружеството, действащо от името и за сметка на: 1. Задължителен универсален пенсионен фонд (ЗУПФ) Алианц България с БУЛСТАТ 130477720, притежаващо 2 443 509 бр. акции, явяващи се 5.23 % от общия капитал на Дружеството; 2. Задължителен професионален пенсионен фонд (ЗППФ) Алианц България с БУЛСТАТ 130430119, притежаващо 382 630 бр. акции, явяващи се 0.82 % от общия капитал на Дружеството; 3. Доброволен пенсионен фонд (ДПФ) Алианц България с БУЛСТАТ 130401021, притежаващо 1 035 122 бр. акции, явяващи се 2.22 % от общия капитал на Дружеството;

– **Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД** с ЕИК 831190986 притежава непряко общо 4 843 153 бр. акции с номинална стойност от 0.51 евро, представляващи 10.38 % от общия капитал на Дружеството, действащо от името и за сметка на: 1. Универсален пенсионен фонд (УПФ) „Доверие“ с БУЛСТАТ 130474628, притежаващо 3 093 968 бр. акции, явяващи се 6.63 % от общия капитал на Дружеството; 2. Професионален пенсионен фонд (ППФ) Доверие с БУЛСТАТ 130427646, притежаващо 969 263 бр. акции, явяващи се 2.08 % от общия капитал на Дружеството; 3. Доброволен пенсионен фонд (ДПФ) Доверие с БУЛСТАТ 130410344, притежаващо 779 922 бр. акции, явяващи се 1.67 % от общия капитал на Дружеството;

– **„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД** с ЕИК 121708719 притежава непряко общо 3 940 846 бр. акции, представляващи 8.44 % от общия капитал на Дружеството, действащо от името за сметка на: 1. Универсален пенсионен фонд (УПФ) ОББ с БУЛСТАТ 130478014, притежаващо 3 186 830 бр. акции, явяващи се 6.83 % от общия

капитал на Дружеството; 2. Доброволен пенсионен фонд (ДПФ) ОББ с БУЛСТАТ 130437051, притежаващо 505 231 бр. акции, явяващи се 1.08 % от общия капитал на Дружеството; 3. Професионален пенсионен фонд (ППФ) ОББ с БУЛСТАТ 130432636, притежаващо 248 785 бр. акции, явяващи се 0.53 % от общия капитал на Дружеството.

Няма други акционери към 31.03.2026 г., които да притежават над 5 % от капитала на Емитента. Дружеството не е пряко или косвено контролирано лице и не е налице лице, което да упражнява контрол върху него.

Одитор на индивидуалните годишни финансови отчети на Дружеството за 2024 г. и 2025 г. е специализираното одиторско предприятие „РСМ БГ“ ООД с ЕИК 121435206, представлявано от управителя Владислав Руменов Михайлов, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Хан Омуртаг“ № 8, и с адрес за кореспонденция: гр. София, ул. „Фритьоф Нансен“ № 9, ет. 7. „РСМ БГ“ ООД е вписано в регистъра на одиторските предприятия под № 173 и е член на Института на дипломираните експерт-счетоводители. Регистриран одитор, отговорен за одитите от „РСМ БГ“ ООД на годишните финансови отчети на Дружеството за 2024 г. и 2025 г., е д-р Таня Коточева. Адресът за кореспонденция с д-р Коточева е гр. София, п. к. 1142, ул. „Фритьоф Нансен“ № 9, ет. 7, като същата е вписана в списъка на регистрираните одитори под № 0739 и е член на ИДЕС.

КАКВА Е ОСНОВНАТА ФИНАНSOVA ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЕМИТЕНТА?

Отчет за доходите (хил. евро)	2024	2025	31.3.2025	31.3.2026
Оперативна печалба	3 078	3 301	874	896
Печалба преди данъци	1 627	1 977	516	588
Счетоводен баланс (хил. евро)	2024	2025	31.3.2025	31.3.2026
Общо активи	50 608	47 662	50 579	57 362
Собствен капитал	27 681	28 028	28 145	28 557
Нетни финансови задължения (дългосрочен дълг плюс краткосрочен дълг минус пари и парични еквиваленти)	17 050	18 037	18 327	20 296
Коефициент на текуща ликвидност (текущи активи/ текущи пасиви)	3.16	1.87	3.07	3.34
Коефициент на задлъжнялост (общо пасиви/ акционерен капитал)	0.96	0.82	0.94	1.21
Коефициент на лихвено покритие (оперативна печалба/ разход за лихви)	2.12	2.49	2.44	2.92
Отчет за паричните потоци (хил. евро)	2024	2025	31.3.2025	31.3.2026
Нетни парични потоци от оперативна дейност	-4 828	348	-917	-1 950
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	0	0	0	0
Нетни парични потоци от финансова дейност	9 526	-4 743	-771	8 817

Представената информация съдържа данни от одитираните финансови отчети на Дружеството за 2024 г. и 2025 г., както и междинни неоудитирани индивидуални финансови отчети към 31.03.2025 г. и 31.03.2026 г.

Съответните одиторски доклади не съдържат резерви, изменения на становища, отказ от отговорност или забележки по естество.

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

КОИ СА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ХАРАКТЕРНИ ЗА ЕМИТЕНТА?

Риск от неблагоприятни изменения на пазарните цени – намаление на цените на земеделските земи би се отразило отрицателно върху стойността на активите на Дружеството, които служат и като обезпечение на плащанията по договорите за финансов лизинг. Значително намаление на цените може да разколебае лизингополучателите дали да продължат да изплащат лизинговите си вноски, което, от своя страна, ще се отрази и върху платежеспособността на Емитента.

Риск от неликвидност на инвестициите – инвестициите в недвижими имоти са относително неликвидни. Това означава, че недвижим имот, притежаван от Дружеството, не би могъл да се продаде бързо и с ниски разходи на справедлива цена. Възможно е, ако Емитентът бъде принуден да продаде бързо притежаваната земя, поради неизпълнение на задълженията на лизингополучателя, това да стане на по-ниска от пазарната цена или справедливата цена, което да намали планираната възвръщаемост от дейността на Дружеството.

Риск от платежеспособността на клиентите – приходите на Дружеството в голяма степен зависят от успешния бизнес на земеделските производители и възможността им да изпълняват навременно своите задължения по договорите за финансов лизинг. В случай че лизингополучателите изпаднат в несъстоятелност или неспособност да посрещнат задълженията си, възвръщаемостта от инвестициите на Емитента ще намалее, което ще рефлектира отрицателно върху дохода на инвеститорите.

Риск от напускане на ключови служители – дейността на Дружеството може да бъде застрашена при напускане на служител от ключово значение и със специфична квалификация, за когото е трудно или невъзможно да се намери заместник в разумен срок и при разумни финансови условия.

Кредитен риск – това е потенциалната невъзможност на Емитента да посрещне навреме задълженията си по привлечените средства. Дружеството генерира достатъчно парични потоци, управлявани професионално, за да може да покрие всички свои задължения. Показателите му за ливъридж и ликвидност показват добра тенденция на развитие.

Лихвен риск – рискът е свързан с евентуално неблагоприятно влияние на промените на пазарните лихвени нива върху цената на финансовия ресурс, съответно на разходите за лихви, което непосредствено намира отражение в реализираната печалба на Емитента. При наличието на голяма волатилност в лихвените равнища ръководството

на Емитента може да предприеме мерки за ограничаване на влиянието на очакваното повишение, като използва методи за хеджиране на лихвения риск.

Риск от затруднение или невъзможност за осигуряване на финансиране – значителна част от дейността на Дружеството се финансира със заемни средства. Рядко се използват инструменти за финансиране с кратък матуритет, което дава възможност за внимателно подбиране на подходящия инструмент. Предвид наличието на достатъчна ликвидност в банковата система, Емитентът не може да гарантира, че във всеки един момент ще може да получи исканите средства за рефинансиране на досегашните задължения при същите или по-благоприятни условия. Въпреки рекордно ниските лихвени равнища на глобалния и вътрешния пазар през последните години и към момента, Емитентът счита, че тази тенденция няма да се запази достатъчно дълго предвид започналата политика на Европейската централна банка по увеличение на основните лихвени проценти, което би се отразило неблагоприятно на Дружеството.

Горепосочените рискове могат да окажат съществено и неблагоприятно влияние върху оперативните резултати, финансовото състояние и перспективите на Дружеството. При все това точният характер на всички рискове и несигурности, с които Дружеството ще се сблъска в резултат на глобалната криза, не може да се предвиди кои точно от тези рискове са извън неговия контрол.

РАЗДЕЛ В – ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА

КОИ СА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ?

Основните характеристики и условия на предлаганите облигации са представени по-долу:

Емитент	„Елана Агрокредит“ АД
ISIN	BG2100003263
Размер на емисията	8 000 000
Валута	евро
Вид облигации	трети по ред, обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, обезпечени
Клас на ценните книжа	от един и същи клас, даващи еднакви права на притежателите си
Брой облигации	8 000
Номинална стойност	1 000 евро
Емисионна стойност	1 000 евро
Срок (матуритет)	91 месеца (7 години и 7 месеца) от датата на издаване
Дата на издаване	16.03.2026 г.
Лихва (купон)	6-месечен EURIBOR + 3.75 % на годишна база, но не по-малко от 3.75 %, ако 6-месечният EURIBOR е отрицателна величина
Изчисляване на лихвата	взима се предвид 6-месечният EURIBOR, обявен 2 работни дни преди началото на съответния лихвен период
Лихвени плащания	на 6 месеца (на 15.10 и 15.04) с изключение на първото купонно плащане, дължимо след изтичане на 7 месеца от датата на издаване
Конвенция	Actual/Actuals (Реален брой дни в периода/Реален брой дни в годината)
Ex-coupon ден	3 работни дни преди датата на лихвеното плащане
Гратисен период за лихвата	няма
Дати на лихвените плащания	15.10.2026 г., 15.04.2027 г., 15.10.2027 г., 15.04.2028 г., 15.10.2028 г., 15.04.2029 г., 15.10.2029 г., 15.04.2030 г., 15.10.2030 г., 15.04.2031 г., 15.10.2031 г., 15.04.2032, 15.10.2032 г., 15.04.2033 г. и 15.10.2033 г. като в случай че някоя от датите е почивен или неработен ден, лихвените плащания ще се извършват на първия следващ работен ден
Изплащане на главницата	веднъж годишно на 15.10 (15.10.2026 г., 15.10.2027 г., 15.10.2028 г., 15.10.2029 г., 15.10.2030 г., 15.10.2031 г., 15.10.2032 г. и 15.10.2033 г.) по 1 000 000 евро
Обезпечение	особен залог върху вземания по договори за финансов лизинг на земеделски земи и договори за кредит за оборотни средства, учреден в срок до 3 месеца, считано от сключването на облигационния заем, като размерът на главницата по заложените вземания следва във всеки един момент да бъде не по-малък от 120 % от стойността на вземанията по остатъчната главница по облигационния заем. Към датата на Проспекта залогът е вписан в Централния регистър на особените залози на 08.04.2026 г. под № 20260408170051

Търговия на регулиран пазар	последващо допускане на емисията до търговия на регулиран пазар (БФБ) в срок до 6 месеца от датата на сключването на облигационния заем. В случай че до изтичане на срока по предходното изречение, емисията не бъде приета за търговия на регулиран пазар, Емитентът поема задължението да изкупи обратно записаните облигации от облигационерите, отправили писмено искане за това. Изкупуването на облигациите се извършва в срок до 7 дни от датата на отправеното искане по цена равна на номиналната стойност на записаните облигации, ведно с натрупаните лихвени плащания, дължими към датата на обратното изкупуване
Вид на предлагането	допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа
Агент по плащанията	ЦД
Довереник на облигационерите	инвестиционен посредник „Елана Трейдинг“ АД
Законодателство	правото на Република България и ЕС с пряко действие на територията на страната
Статус на дълга	неподчинен на други задължения и погасяването на задълженията не е обусловено от удовлетворяването на претенциите на други кредитори
<p>Всички облигации от емисията съставляват един клас и дават еднакви права на своите притежатели. Облигациите материаллизират безусловни задължения на Емитента за изплащане на получения заем и лихвите по него. Някои от основните индивидуални права на облигационерите са: право на вземане върху главницата, която представлява номиналната стойност на притежаваните облигации; право на лихва; право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите; право да избират или да бъдат избрани за представители на Общото събрание на облигационерите; право да искат свикване на Общото събрание на облигационерите (за облигационери, които представляват най-малко 1/10 от емисията); право на информация; право да поискат да бъде издадена заповед за незабавно изпълнение съгласно чл. 417, т. 10 от ГПК; право да се удовлетворяват преди удовлетворяване на вземанията на акционерите при ликвидация на Дружеството.</p> <p>Издаваният облигационен заем не е подчинен на други задължения на Емитента и погасяването на задълженията на Емитента към облигационерите от настоящата емисия не е обусловено от удовлетворяването на претенции на други необезпечени кредитори.</p> <p>Облигациите от настоящата емисия са безналични и поименни. Воденето на регистъра на облигационерите и съхраняването на ценните книжа от настоящата емисия се извършва от „Централен Депозитар“ АД („ЦД“), със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Три уши“ № 6, ет. 4.</p> <p>Облигациите от тази емисия могат да се прехвърлят свободно, без ограничения, според волята на притежателите им. Прехвърлянето на облигациите има действие от регистрацията в ЦД. Българското законодателство предвижда ограничения за прехвърлянето на блокирани в ЦД облигации, както и на такива, върху които е учреден залог или е наложен запов.</p> <p>Вземанията на облигационерите по облигационния заем са обезпечени с първи по ред особен залог по реда на ЗОЗ. В случай на несъстоятелност (неплатежоспособност) на Дружеството съгласно разпоредбата на чл. 722, ал. 1, т. 1 от ТЗ това са вземания от първи клас. Кредиторите от този клас получават плащане веднага от получената сума при реализацията на обезпечението. При недостиг на сумата от реализираното обезпечение кредиторът продължава своето участие в разпределението като кредитор с необезпечено вземане, т.е. съгласно чл. 722, ал. 1, т. 8 от ТЗ ще се удовлетвори на осмо по ред място.</p> <p>Към датата на внасяне на Проспекта за одобрение в КФН получената стойност на емисията облигации (след приспадане на направените разходи) е използвана, както следва: с 2 190 087 евро са финансирани покупките на земеделски земи по договори за финансов лизинг, 206 649 евро са предоставени за оборотни кредити на земеделски производители, а с останалите средства ще бъде финансирана дейността на Дружеството през 2026 г.</p>	
КЪДЕ ЩЕ СЕ ТЪРГУВАТ ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ?	
<p>Непосредствено след потвърждението на Проспекта от КФН, Емитентът ще подаде заявление до БФБ за приемане на облигациите за борсова търговия. Последната може да започне на определената дата от Съвета на директорите на БФБ.</p> <p>Освен на БФБ, Дружеството не възнамерява да кандидатства за допускане на облигациите за търговия на други регулирани пазари, на пазари на трети държави, на пазари за растеж на МСП или МСТ, освен БФБ.</p> <p>Към датата на този Документ, ценни книжа на „Елана Агрокредит“ АД от същия или друг клас се търгуват на регулиран пазар на ценни книжа, а именно – издадената втора по ред корпоративна емисия облигации с ISIN код BG2100005227 с падеж 15.10.2027 г.</p>	
ИМА ЛИ ГАРАНЦИЯ, СВЪРЗАНА С ЦЕННИТЕ КНИЖА?	
<p>За обезпечение на погасяването на всички вземания на облигационерите по остатъчната главница на облигационния заем, Емитентът е учредил следните обезпечения: първи по ред особен залог върху вземания по договори за финансов лизинг на земеделски земи и договори за кредит за оборотни средства, като размерът на главницата по заложените вземания следва във всеки един момент да бъде не по-малък от 120 % от стойността на вземанията по остатъчната главница по облигационния заем.</p> <p>Договорът за особен залог с прилежащото към него Приложение № 1, представляващо списък на индивидуализираните и заложи вземания, е вписан в Централния регистър на особените заложи на 08.04.2026 г.</p>	

под № 20260408170051 със страни „Елана Агрокредит“ АД в качеството му на залогодател и „Елана Трейдинг“ АД в качеството му на заложен кредитор съгласно Договора за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ от 03.04.2026 г.

Няма трета страна, която да е поела ролята на гарант на настоящото задължение на Емитента. Довереникът на облигационерите не е гарант за изпълнението и не носи отговорност за неизпълнението на поетите ангажменти от страна на Емитента към облигационерите по емисията.

КОИ СА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ХАРАКТЕРНИ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ?

Риск от липсва на финансова грамотност – облигациите са сложни финансови инструменти. Потенциалният инвеститор следва да инвестира в облигации само ако има опита и знанията (самостоятелно или с помощта на финансов съветник) да оцени адекватно рисковете, коментирани по-долу в този подраздел и влиянието, което тази инвестиция би имала върху цялостния портфейл на инвеститора и финансовото му състояние.

Кредитен риск – рискът от затруднения за плащане на главницата и/или лихвите по облигациите представлява кредитен риск, а именно – рискът да не бъдат изплатени навреме или в пълен размер дължимите плащания от страна на Емитента на задълженията му по облигационния заем. Способността на Дружеството да извършва плащания по облигациите зависи от бъдещите му резултати от дейността, които, от своя страна, могат да бъдат повлияни от редица фактори, включително от възможността му да реализира приходи, стратегията му за развитие и финансиране, състоянието на пазара и други фактори.

Лихвен риск – този риск е свързан с неблагоприятна промяна в цената на облигациите, в резултат на изменение на лихвените равнища. Инвеститорите трябва да са наясно, че включването на 6-месечния EURIBOR като компонент при определянето на 6-месечните лихвени плащания на издадените от Дружеството облигации води до променливост и динамичност при формиране на всяко едно от лихвените плащания в погасителния план на заема.

Ликвиден риск – облигациите са емитирани при условията на първично непублично предлагане (частно пласиране) по реда на чл. 205, ал. 2 от ТЗ. Инвеститорите следва да са наясно, че няма сигурност ликвидност на облигациите да има и след допускането им за търговия на БФБ. Ликвидният риск на облигациите ще зависи от развитието на пазара на дългови ценни книжа по отношение на обема и разнообразието на предлаганите инструменти, както и от финансовото състояние на Емитента.

Инфлационен риск – този риск се свързва с вероятността инфлацията да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестициите. Проявлението на инфлационния риск за облигационерите би настъпило в случаите, когато дължимата лихва е по-малка от инфлацията за периода на инвестиране. Инфлационните процеси водят до намаление на реалната доходност, която получават инвеститорите.

Риск от евентуална предсрочна изискуемост на облигационния заем – потенциалните инвеститори следва да имат предвид, че при настъпване на определени събития, настоящия облигационен заем става предсрочно изискуем. Това обстоятелство води до определени рискове, при реализирането на които инвеститорите няма да могат да изпълнят първоначалните си инвестиционни намерения. В тази връзка инвеститорите следва да са наясно, че при евентуално обявяване на облигационния заем за предсрочно изискуем ще получат полагащите им се главнични и лихвени плащания в значително по-късен момент, доколкото част от вземанията на Емитента по договорите за финансов лизинг на земеделски земи и договорите за кредит за оборотни средства, служещи като обезпечения, падежират в период значително след падежа на емисията.

Реинвестиционен риск – рискът при реинвестиране е рискът от влагане на сумите, получавани при лихвените плащания по време на периода на държане на облигациите, при доходност, различна от получената, до падежа на всяко едно от тях. Облигационерите по тази емисия могат да не разполагат с еквивалентни възможности за инвестиране на средствата, които ще получат от лихвени плащания по емисията, при същата или по-висока доходност в сравнение с тази по облигациите.

РАЗДЕЛ Г – ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНЕТО

ПРИ КАКВИ УСЛОВИЯ И ПО КАКЪВ ГРАФИК МОГА ДА УЧАСТВАМ В ПРЕДЛАГАНЕТО?

Настоящото предлагане няма за цел набиране на финансов ресурс и по своята същност **не е първично публично предлагане**. Проспектът за допускане до търговия на регулиран пазар на акциите на „Елана Агрокредит“ АД има за цел допускане на издадените чрез частно предлагане облигации на Дружеството до търговия на БФБ.

Цената, на която Дружеството ще заяви облигациите от настоящата емисия за въвеждане за търговия на БФБ, **ще е номиналната стойност на една облигация**, а именно – 1 000 евро за 1 бр. облигация.

След допускане на облигациите за търговия на БФБ всеки облигационер може да предложи притежаваните от него облигации за продажба чрез инвестиционен посредник, както и всеки инвеститор може да подаде поръчка „купува“ за облигации на Дружеството. Параметрите на сделките (цена и брой облигации) ще зависят изцяло от желанието на продавачите и купувачите.

Не се предвиждат разходи за инвеститора, които да са начислени от Емитента. За сметка на инвеститорите са разходите по сключване на сделките с права и акции на регулиран пазар, в т.ч. комисионни на инвестиционен посредник и други такси, ако не са включени в комисионната на посредника (такси на БФБ и ЦД).

Общите разходи (включително и прогнозни такива) за частното пласиране на емисията облигации и за допускането на ценните книжа до търговия на регулиран пазар възлизат на 105 617.68 евро.

КОЙ Е ПРЕДЛОЖИТЕЛЯТ И/ИЛИ КОЕ Е ЛИЦЕТО, КОЕТО ИСКА ДОПУСКАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА ДО ТЪРГОВИЯ?

Лицето, което иска допускане на настоящата емисия облигации до търговия на регулиран пазар, е Емитентът „Елана Агрокредит“ АД.

ЗАЩО Е ИЗГОТВЕН ТОЗИ ПРОСПЕКТ?

Проспектът за допускане до търговия на регулиран пазар на облигациите на „Елана Агрокредит“ АД има за цел допускане на издадените чрез частно предлагане облигации на Дружеството до търговия на БФБ.

Настоящото предлагане няма за цел набиране на финансов ресурс и по своята същност не е първично публично предлагане. Съответно Дружеството не очаква да получи постъпления от допускането на облигациите до търговия на регулиран пазар.

Облигационерите и Съветът на директорите желаят облигациите на Дружеството **да се търгуват публично** с цел спазване на заложения в подписката за частно предлагане ангажимент за листването им, осигуряване на достъп на широк кръг инвеститори до тях, възможност за формиране на пазарна борсова цена за облигациите.

Предлагането **не е предмет на споразумение** за поемане въз основа на твърд ангажимент.

Не е налице потенциален конфликт на интереси, свързан с допускането до търговия.

Долуподписаните лица, в качеството им на членове на СД и прокурист на Дружеството, с подписите си декларират, че Резюмето отговаря на изискванията на закона.

Долуподписаните лица, в качеството им на членове на СД и прокурист на Дружеството, с подписите си декларират, че Резюмето съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава VI от ЗППЦК и актовете по прилагането им.

Долуподписаните лица ще бъдат отговорни заедно и поотделно за всякакви и всички вреди, причинени от погрешни, подвеждащи или непълни данни в този документ.

За „Елана Агрокредит“ АД:

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

Владимир Велев
Председател на СД

Гергана Костадинова
Изпълнителен директор

Петър Божков
Зам.-председател на СД

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

Георги Георгиев
Прокурист