

Междинен съкратен финансов отчет

„ЕЛАНА Агрокредит“ АД

30 септември 2026 г.



Съдържание

Страница

Междинен доклад за дейността	-
Отчет за финансовото състояние	2
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Отчет за промените в собствения капитал	4
Отчет за паричните потоци	6
Пояснения към финансовия отчет	7

Междинен съкратен отчет за финансовото състояние

	Пояснение	30.09.2026 хил. евро	2025 хил. евро
Нетекущи активи			
Нетекущи вземания по лизингови договори	4	24 487	28 274
Актив с право на ползване	5	2	6
Отсрочени данъчни активи		1	1
Нетекущи активи		24 490	28 281
Текущи активи			
Текущи вземания по лизингови договори	4	6 289	5 575
Вземания по кредити	6	11 940	12 072
Стоки	7	4 074	392
Финансови активи по справедлива стойност	8	174	173
Други вземания	9	10	10
Пари и парични еквиваленти	10	8 659	1 159
Текущи активи		31 146	19 381
Общо активи		55 636	47 662

Изготвил:

(Елена Тодорова)

Elena
Bogdanova
Todorova
Date: 2026.10.27
14:24:20 +02'00'

Digitally signed by
Elena Bogdanova
Todorova
Date: 2026.10.27
14:24:20 +02'00'

Прокурист:

Georgi
Stoyanov
Georgiev
Date: 2026.10.27
14:21:47 +02'00'

Digitally signed
by Georgi
Stoyanov
Georgiev
Date: 2026.10.27
14:21:47 +02'00'

(Георги Георгиев)

Междинен съкратен отчет за финансовото състояние (продължение)

	Пояснение	30.09.2026 хил. евро	2025 хил. евро
Собствен капитал			
Акционерен капитал	11.1	23 813	23 873
Премиен резерв	11.3	1 491	1 491
Законови резерви	11.2	907	907
Резерв от хеджиране на парични потоци	13	(67)	(67)
Неразпределена печалба		116	45
Финансов резултат		1 478	1 779
Общо собствен капитал		27 738	28 028
Пасиви			
Нетекущи			
Получени заеми	12.1	11 115	8 204
Задължения по облигационен заем	12.2	7 993	1 000
Задължения по лизингови договори	18	-	1
Деривативен финансов пасив	13	74	74
Нетекущи пасиви		19 182	9 279
Текущи			
Получени заеми	12.1	6 226	8 973
Задължения по облигационен заем	12.2	2 308	1 019
Данъчни задължения	14	58	63
Търговски задължения	15	87	283
Получени аванси по лизингови договори	16	15	-
Задължения към персонала	17.2	8	1
Задължения по лизингови договори	18	2	5
Други задължения	19	12	11
Текущи пасиви		8 716	10 355
Общо пасиви		27 898	19 634
Общо собствен капитал и пасиви		55 636	47 662

Изготвил: Elena Bogdanova Todorova
(Елена Тодорова)

Digitally signed by
Elena Bogdanova
Todorova
Date: 2026.10.27
14:24:36 +02'00'

Прокурист: Georgi Stoyanov Georgiev
(Георги Георгиев)

Digitally signed by Georgi
Stoyanov Georgiev
Date: 2026.10.27 14:22:06
+02'00'

Междинен съкратен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

	Пояснение	30.09.2026 хил.евро	30.09.2025 хил. евро
Приходи от лихви	20	3 013	2 913
Приходи от такси и други приходи	21	648	1 296
Разходи за материали	22	(1)	(1)
Разходи за външни услуги	23	(31)	(32)
Разходи за амортизации	5	(4)	(4)
Разходи за възнаграждение на обслужващо дружество	24	(231)	(228)
Разходи за персонала	17.1	(79)	(69)
Други разходи	25	(2)	-
Балансова стойност на продадени стоки		(521)	(1 170)
Печалба/загуба от оперативна дейност		2 792	2 705
Финансови разходи	26	(1 151)	(1 035)
Финансови приходи	26	1	5
Печалба преди данъци		1 642	1 675
Разходи за данъци	27	(164)	(167)
Печалба за годината		1 478	1 508
Общо всеобхватен доход за годината		1 478	1 508

Изготвил: Elena Bogdanova Todorova
(Елена Тодорова)

Digitally signed by
Elena Bogdanova
Todorova
Date: 2026.10.27
14:24:49 +02'00'

Прокурист: Georgi Stoyanov Georgiev
(Георги Георгиев)

Digitally signed by
Georgi Stoyanov
Georgiev
Date: 2026.10.27
14:22:31 +02'00'

Междинен съкратен отчет за промените в собствения капитал

Всички суми са представени в хил.евро	Акционерен капитал	Законови резерви	Премиен резерв	Резерв от хедж на парични потоци	Неразпреде- лена печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2026 г.	23 873	907	1 491	(67)	1824	28 028
Разлики от закръгления при деноминация на капитала	(60)	-	-	-	60	-
Дивиденди					(1 768)	(1 768)
Сделки със собствениците					(1 768)	(1 768)
Печалба за годината	-	-	-	-	1 478	1 478
Общо всеобхватен доход	-	-	-	-	1 478	1 478
Формиране на фонд Резервен	-	-	-	-	-	-
Салдо към 30 септември 2026 г.	23 813	907	1 491	(67)	1 594	27 738

Всички суми са представени в хил. евро	Акционерен капитал	Законови резерви	Премиен резерв	Резерв от хедж на парични потоци	Неразпреде- лена печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2025 г.	23 873	907	1 491	(67)	1 465	27 669
Дивиденди	-	-	-	-	(1 420)	(1 420)
Сделки със собствениците	-	-	-	-	(1 420)	(1 420)
Печалба за годината	-	-	-	-	1 779	1 779
Друга всеобхватна загуба	-	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	-	-	1 779	1 779
Формиране на фонд Резервен	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2025 г.	23 873	907	1 491	(67)	1 824	28 028

Изготвил: Elena Bogdanova Todorova
(Елена Тодорова)

Digitally signed by
Elena Bogdanova
Todorova
Date: 2026.10.27
14:25:07 +02'00'

Прокурист: Georgi Stoyanov Georgiev
(Георги Георгиев)

Digitally signed by
Georgi Stoyanov
Georgiev
Date: 2026.10.27
14:22:47 +02'00'

Междинен съкратен отчет за паричните потоци

	Пояснение	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		4 181	4 188
Плащания към доставчици		(4 136)	(2 792)
Плащания по предоставени кредити		(302)	(155)
Постъпления от предоставени кредити		352	466
Постъпления от лихви и комисионни по лизингови договори		2 010	1 923
Постъпления от лихви и комисионни по предоставени кредити		121	126
Плащания към персонал и осигурителни институции		(64)	(61)
Парични потоци за данъци (нетно)		(179)	(131)
Платени дивиденди		(1 768)	(1 421)
Други парични потоци от основна дейност (нетно)		(8)	(2)
Паричен поток от оперативна дейност		207	2 141
Финансова дейност			
Получени заеми	12	9 500	2 000
Плащания по получени заеми	12	(1 392)	(2 243)
Платени лихви и такси		(808)	(970)
Плащания по лизингови договори	18	(4)	(4)
Други парични потоци от финансова дейност		(3)	(3)
Паричен поток от финансова дейност		7 293	(1 220)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти			
		7 500	921
Пари и парични еквиваленти в началото на годината		1 159	5 554
Пари и парични еквиваленти в края на периода	10	8 659	6 475

Изготвил: Елена Тодорова
(Елена Тодорова)

Digitally signed by
Elena Bogdanova
Todorova
Date: 2026.10.27
14:25:29 +02'00'

Прокурист: Георги Георгиев
(Георги Георгиев)

Digitally signed by
Georgi Stoyanov
Georgiev
Date: 2026.10.27
14:23:05 +02'00'

Пояснения към финансовия отчет

1. Предмет на дейност

„ЕЛАНА Агрокредит“ АД (Дружеството) е с предмет на дейност: „Отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, и финансов лизинг.“

„ЕЛАНА Агрокредит“ АД финансира единствено покупката на земеделски земи в изпълнение на предварително сключени договори за финансов лизинг. Дружеството предоставя и краткосрочни кредити, но само на лизингополучатели по вече сключени договори за лизинг и то при условие, че същите са обезпечени с недвижимите имоти, които са придобити по лизинговите договори.

Дружеството е регистрирано като финансова институция в регистъра на БНБ по чл. 3, ал. 1 от Закона за кредитните институции. Дружеството е вписано под номер BGR 00299 със Заповед БНБ-22-2677/03.12.2012 г. и пререгистрирано със Заповед № БНБ-48504/18.05.2015 г. на Подуправителя на БНБ ръководещ управление „Банков надзор“.

Дружеството е със седалище и адрес на управление в Република България, гр. София, ул. „Кузман Шапкарев“ № 4. Адресът за кореспонденция на Дружеството е в гр. София, ул. „Лъчезар Станчев“ № 5, Софарма Бизнес Тауърс, кула „Б“, ет. 12.

Към 30.09.2026 г. „ЕЛАНА Агрокредит“ АД е с капитал 23 812 987.83 евро, разпределен в 46 692 133 бр. акции с номинал 0.51 евро.

Акциите на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД се търгуват на регулиран пазар – „Българска фондова борса“ АД, Сегмент акции Standard, сектор: Финансови и застрахователни дейности. Акциите са с борсов код EAC и ISIN код BG1100040101.

Дружеството има едностепенна система на управление. С решение на Общото събрание на акционерите от 17.06.2026г. Камен Маринов Колчев е избран за член на Съвета на директорите (СД) на мястото на Гертана Венчова Костадинова с мандат до изтичане на мандата на настоящия СД през 2028 г. На свое заседание от 17.06.2026 г. СД избра г-н Колчев за Изпълнителен директор на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД. Към 30.09.2026 г. СД на Дружеството е тричленен, в състав, както следва: Камен Маринов Колчев – Изпълнителен директор, Петър Стоянов Божков – Заместник-председател, Владимир Борисов Велев – Председател.

С Решение на Съвета на директорите на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД от 16.05.2016г. за Прокурист на Дружеството е назначен Георги Стоянов Георгиев.

В Дружеството е създаден Одитен комитет, в състав: Виргиния Николаева Димитрова, Теодора Николаева Овчарова и Ива Симеонова Александрова. На

проведеното общо събрание на 03.06.2025 г., членовете бяха преизбрани. Мандатът на Одитния комитет е със срок 3 години.

Към 30.09.2026 г. Дружеството се представлява от Изпълнителния директор Камен Маринов Колчев и Прокуриста Георги Стоянов Георгиев, заедно или поотделно.

Към 30.09.2026 г. в „ЕЛАНА Агрокредит“ АД има назначен един служител.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

Този междинен съкратен финансов отчет за период от 1 януари 2026 г. до 30 септември 2026 г. е изготвен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“. Той не съдържа цялата информация, която се изисква за изготвяне на пълни годишни финансови отчети съгласно МСФО и следва да се чете заедно с годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2025 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Преход към евро като отчетна и функционална валута

Съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ), считано от 1 януари 2026 г., еврото стана официална валута и законно платежно средство в България. Официалният обменен курс е определен като 1.95583 лева за 1 евро.

Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната (отчетната) валута на Дружеството, която ще бъде отразена в отчетите след 01.01.2026 г., респ. и при съответно съпоставимите предходни данни от минали периоди.

Дружеството не реализира съществени ефекти от превалутиране на началните салда към 1 януари 2026 г. в евро и от процеса по промяна във функционалната (отчетна) валута.

В следствие на прехода в евро, междинният съкратен финансов отчет е съставен в евро, което е функционалната валута на Дружеството, считано от 01.01.2026 г. Всички суми са представени в хиляди евро ('000 евро) (включително сравнителната информация за 2025 г.), освен ако не е посочено друго.

Този междинен съкратен отчет е индивидуален. Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа - предположение за действащо предприятие и като са взети предвид макроикономическите показатели и прогнози за тях и геополитически несигурности.

Военни конфликти

Към датата на изготвяне на финансовия отчет продължават военните конфликти в Украйна и в Близкия изток, които създават повишена геополитическа и икономическа несигурност.

През март 2026 г. настъпи значителна ескалация на въоръжения конфликт в Близкия изток, включително между Иран, САЩ, Израел и други участници в региона.

По първоначални оценки на Ръководството тези събития не биха оказали съществено пряко влияние върху дейността на Дружеството и инвестициите му към момента, доколкото то няма взаимоотношения с лица, попаднали под санкциите, както и няма активи и дейности в засегнатите пряко региони, но е засегнато от по-широки макроикономически последици.

Допълнителни рискове произтичат от потенциално по-високи лихвени нива, които биха могли да окажат негативно влияние върху разходите за лихви на Дружеството.

Поради непредсказуемата динамика в обстоятелствата, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния дългосрочен ефект от събитията в Близкия Изток.

Потенциалните рискове, които могат да окажат влияние върху бъдещите периоди, включват:

- повишена волатилност на международните пазари на енергийни суровини и потенциално последващо увеличение на инфлацията;
- възможни затруднения в логистиката и разплащанията при международни сделки;
- косвено влияние върху търсенето, цените и ликвидността на енергийните пазари;
- по-широки макроикономически ефекти, свързани с глобалната сигурност и доставките на енергия;
- спад на фондовите пазари в глобален мащаб, който може да доведе до повишаване на цената на капитала и да затрудни набирането на финансиране
- въздействие върху счетоводни оценки, прогнози за паричните потоци, финансови ковенанти

Във финансовия отчет на Дружеството към 30.09.2026 г. няма активи и пасиви, чиято оценка да е повлияна/засегната от кризата, породена от военните конфликти.

Дружество продължава да следи внимателно развитието на ситуацията и да оценява възможните ефекти върху дейността и финансовите резултати на Дружеството, като при необходимост предприема мерки за защита на интересите на акционерите.

Също така ръководството не идентифицира значителни рискове, които могат да доведат до съществена корекция на балансовите суми на активите и пасивите в рамките на следващата финансова година или в бизнес модела и планове на Дружеството.

3. Промени в счетоводната политика

3.1. Общи положения и нови стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2026г.

Този междинен съкратен финансов отчет е изготвен съгласно приетата счетоводна политика в последния годишен финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2025 г. с изключение на прилагането на новите стандарти,

изменения и разяснения към МСФО, които са задължителни за прилагане за първи път от финансовата година, започваща на 1 януари 2026 г.

3.2. Промени в приблизителните оценки

При изготвянето на междинни финансови отчети ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на представения междинен съкратен финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Дружеството към 31.12.2025 г.

3.3. Управление на риска относно финансови инструменти

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството, са пазарен риск, кредитен риск, ликвиден и инфлационен риск.

Междинният съкратен финансов отчет не включва цялата информация относно управлението на риска и оповестяванията, изисквани при изготвянето на годишни финансови отчети, и следва да се чете заедно с годишния финансов отчет на Дружеството към 31.12.2025 г. Не е имало промени в политиката за управление на риска относно финансови инструменти през периода

4. Лизинг

4.1 Финансов лизинг като лизингодател

Основната дейност на Дружеството е да отдава земеделски земи по договори за финансов лизинг, в които земеделските земи са предоставени за ползване и е предвидено задължение за придобиване на собствеността върху земята след изтичане на лизинговия договор.

Текущи		Нетекущи	
30.09.2026	2025	30.09.2026	2025
хил.евро	хил.евро	хил. евро	хил. евро

Брутни инвестиции в лизингови договори	3 935	7 335	34 571	40 454
Незаработен финансов доход	(2 235)	(1 936)	(10 084)	(12 180)
Нетни инвестиции в лизингови договори	6 170	5 399	24 487	28 274
Вземания по такси по лизингови договори	119	176	-	-
Общо вземания	6 289	5 575	24 487	28 274

В по-голямата си част, лизинговите договори са за срок до 10 години при фиксиран лихвен процент 8.5 % и погасяването е чрез годишни анюитетни вноски. Договорите налагат забрани за прехвърляне на права, забрани за обременяване с тежести, задължения за използване на лизинговите земи съгласно тяхното предназначение и други.

След обсъждане със земеделци от цялата страна и на база на направения анализ за оптималния период за плащане на договорените вноски, е взето решение независимо от датата на сключване на договора плащанията да бъдат извършвани на 15.09 на съответната година, а при сключване на договори след 01.09. – на 15.09 на следващата стопанска година.

5. Активи с право на ползване

Дружеството признава актив с право на ползване (офис) и пасив по лизинга в отчета за финансовото състояние, както следва:

	Актив с право на ползване (офис) хил. евро	Общо хил. евро
Отчетна стойност		
Салдо към 1 януари 2026 г.	11	11
Салдо към 30 септември 2026 г.	11	11
Амортизация		
Салдо към 1 януари 2026 г.	(5)	(5)
Амортизация	(4)	(4)
Салдо към 30 септември 2026 г.	(9)	(9)
Балансова стойност към 30 септември 2026 г.	2	2
	Актив с право на ползване (офис) хил. евро	Общо хил. евро
Отчетна стойност		
Салдо към 1 януари 2025 г.	15	15
Ефект от модификация на лизингови договори	(4)	(4)
Салдо към 31 декември 2025 г.	11	11
Амортизация		
Салдо към 1 януари 2025 г.	(4)	(4)

Амортизация	(5)	(5)
Ефект от модификация на лизингови договори	4	4
Салдо към 31 декември 2025 г.	(5)	(5)
Балансова стойност към 31 декември 2025 г.	6	6

Активът с право на ползване се отчита по настояща стойност на лизинговото задължения към датата на признаване, намалена с амортизация и обезценка в съответствие с МСФО 16. Активът се амортизира за срок от три години (до 01.03.2027 г.)

6. Предоставени заеми

Дружеството предоставя и кредити за оборотни средства за финансиране на селскостопанската дейност на лизингополучатели по договори за финансов лизинг на земеделска земя. За обезпечение на кредита служат земите, обект на лизинговите договори. Договорите са едногодишни /максималният им срок е за една стопанска година/ при фиксиран лихвен процент /10.5 % - считано от 01.10.2023 г./, като погасяването е еднократно на падежа.

	30.09.2026 хил.евро	2025 хил.евро
Кредити за оборотно финансиране	11 940	12 072
	11 940	12 072

7. Стоки

Стоките, признати в отчета за финансовото състояние, включват земеделски земи, придобити при предсрочно прекратени лизингови договори:

	30.09.2026 хил. евро	2025 хил. евро
Земеделска земя	4 074	392
Стоки	4 074	392

Стоките към 30.09.2026 г. не са предоставяни като обезпечение на задължения.

8. Краткосрочни финансови активи

Краткосрочните финансови активи включват притежаваните от „ЕЛАНА Агрокредит“ АД дялове в колективни инвестиционни схеми, които са класифицирани като финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата задължително определени като такива при първоначално признаване. Към 30.09.2026 г. те са оценени по справедлива стойност, която представлява нетна стойност на дял. Печалбите и загубите, възникнали от измененията в справедливата им стойност, са включени в отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

	30.09.2026 хил.евро	2025 хил.евро
Дялове в КИС	174	173
	174	173

Печалбите и загубите са признати нетно във финансови приходи и разходи (пояснение 26).

9. Други вземания

	30.09.2026 хил. евро	2025 хил. евро
Вземания от подотчетни лица	2	2
Други	8	8
Други вземания	10	10

10. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства включват следните компоненти:

	30.09.2026 хил. евро.	2025 хил. евро
Парични средства в брой и банки:	8 659	1 159
	8 659	1 159

Дружеството няма блокирани пари и парични еквиваленти.

11. Собствен капитал

11.1 Акционерен капитал

Към 30.09.2026 г. регистрираният капитал на Дружеството се състои от 46 692 133 броя обикновени акции с номинална стойност в размер на 0.51 евро 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. Към 31.12.2025 г. регистрираният капитал на Дружеството се състои от 46 692 133 броя обикновени акции с номинална стойност в размер на 1.00 лв. за акция. След прилагане правилото за превалутиране на основния капитал, разликата от 60 320.69 евро е отнесена към неразпределената печалба на Дружеството.

Брой акции	Стойност
	хил.евро

Издадени и напълно платени акции към 1 януари 2025 г.	46 692 133	23 873
Основен капитал към 31 декември 2025 г.	46 692 133	23 873

**Брой акции Стойност
хил.евро.**

Издадени и напълно платени акции към 1 януари 2026 г.	46 692 133	23 873
Ефект от закръгления от превалутиране на основния капитал при приемане на еврото		(60)
Основен капитал към 30 септември 2026 г.	46 692 133	23 813

Акциите на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД се търгуват на регулиран пазар – „Българска фондова борса“ АД, Сегмент акции Standard, сектор Финансови и застрахователни дейности. Акциите са с борсов код EAC и ISIN код BG1100040101.

11.2 Законови резерви

**Законови Общо
резерви
хил. евро хил.евро**

Салдо към 1 януари 2025 г.	907	907
Салдо към 31 декември 2025 г.	907	907
Салдо към 1 януари 2026 г.	907	907
Салдо към 30 септември 2026 г.	907	907

11.3 Премиен резерв

**Премиен Общо
резерв
хил. евро хил.
евро**

Салдо към 1 януари 2025г.	1 491	1 491
Салдо към 31 декември 2025г.	1 491	1 491
Салдо към 1 януари 2026г.	1 491	1 491
Салдо към 30 септември 2026г.	1 491	1 491

Премийният резерв е формиран от увеличение на капитала през м. юни 2024 г. и чрез емитиране на нови акции през минали години.

11.4. Резерв от хеджиране на паричен поток

Към 30.09.2026 г. Дружеството отчита отрицателен резерв от хеджиране на паричен поток в размер на 67 хил. евро (31.12.2025 г. – отрицателен 67 хил. евро.) (пояснение 13).

12. Заеми

Заемите включват следните финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност:

	Текущи		Нетекущи	
	30.09.2026	2025	30.09.2026	2025
	хил. евро	хил.евро	хил. евро	хил.евро
Банкови заеми	6 226	8 973	11 115	8 204
Облигационни заеми	2 308	1 019	7 993	1 000
Общо балансова стойност	8 534	9 992	19 108	9 204

Заеми, отчитани по амортизирана стойност

12.1 Банкови кредити

Към 30.09.2026 г. Дружеството е заемополучател по договор за заем с „Европейска банка за възстановяване и развитие“ („ЕБВР“) от 31.05.2023 г. (Транш „А“ и „Б“), Договор за кредит за финансиране на инвестиции с „Банка ДСК“ АД от 02.09.2019 г. и Договори за банков кредит с „Обединена българска банка“ АД от 02.10.2023 г. и съответно нов от 31.03.2025 г.

➤ Договори с ЕБВР

Договорът за заем с ЕБВР от 17.04.2014 г., анексиран на 18.09.2016 г. (Траншове „А“, „Б“, „С1“ и „С2“), е изцяло заплатен и приключен на 15.07.2024 г.

На 31.05.2023 г. Дружеството сключи още един Договор за кредит с ЕБВР на до 10 000 000 евро (два нови транша („А“ и „Б“) по 5 000 000 евро всеки), при следните условия:

Общ размер на Транш А и Б	10 000 000 евро Разделен на траншове „А“ и „Б“, както следва:
А	5 000 000 евро
Б	5 000 000 евро
Срок	5 г.
Лихвен процент по Транш А	3M EURIBOR + 3.25 %
Лихвен процент по Транш Б	3M EURIBOR + 3.00 %
Начин на погасяване на заема	19 тримесечни вноски с падежи: 15-ти януари, 15-ти април, 15-ти юли и 15-ти октомври до окончателното погасяване на заема.
Обезпечения	Залог на вземания по Договори за финансов лизинг на земеделска земя, за което е сключен с ЕБВР Договор за

	особен залог на вземания от 31.05.2023 г. На 30.07.2024 г. е сключен Договор за изменение № 1 на Договора за залог на вземания, с който договор е учреден залог на вземания за изцяло обезпечаване на вземанията на ЕБВР и по Транш „Б“.
--	--

Към края на отчетния период Дружеството е усвоило Транш „А“ и „Б“ изцяло. 5 209 хил. евро е сумата на непогасената главница по двата транша към края на периода. Балансовата стойност на задължението е в размер на 5 254 хил. евро.

➤ **Договор за кредит с „Банка ДСК“ АД**

Основни параметри на Договора за кредит за финансиране на инвестиции с „Банка ДСК“ АД от 02.09.2019 г. са:

Размер на кредита	До 15 000 000 лв., както следва: 1. Част от кредита в размер до 15 млн. лв. – за финансиране на инвестиционни разходи за разширяване на лизинговия портфейл на Дружеството; 2. Част от кредита в размер до 5 млн. лв. – овърдрафт (до 03.2022 г. е револвиращ оборотен кредит). Във всеки един момент размерът на усвоената главница по двете части от кредита не трябва да надвишава 15 000 000 лв.
Срок за усвояване на кредита	До 24 месеца от подписване на договора. Съгласно Анекс от 29.10.2021 г. срокът за усвояване на овърдрафта е удължен до 31.08.2022 г.
Срок за погасяване на кредита	1. Кредит за инвестиционни разходи – 8 г. от датата на договора (до м. 07.2027 г.); 2. Овърдрафт – до 30.09.2027 г.
Лихвен процент	1. Кредит за инвестиционни разходи – в размер на РЛП (референтен лихвен процент на банката) + 2.25 %; 2. Овърдрафт – в размер на РЛП + 1.80 % (до 29.10.2021 г. е с надбавка от 2.20 %) РЛП до края на м. 06.2022 г. е в размер на 0 %. От м. 07.2022 г. е равен на 1М EURIBOR, който е с променлива положителна стойност.
Начин на погасяване на кредита	1. Инвестиционен кредит – главницата се погасява на 4 вноски ежегодно, като през януари, април и юли са в размер на 1 %, а през октомври е в размер на 11.3 % от усвоения размер на заема, респ. 13.66 % в зависимост от периода на усвояване на кредита; 2. Овърдрафт – погасяването става на 5 равни годишни погасителни вноски, дължими всяка година през м. октомври, считано от 30.10.2022 г. и последна изравнителна вноска, дължима на 30.09.2027 г.

Начин на плащане на лихва	Ежемесечно на 30-то число на месеца.
Обезпечение	За обезпечаване на вземанията на Банката за главници, лихви, разноски и неустойки е учреден първи по ред залог по ЗОЗ със сключен Договор за залог на вземания от 02.09.2019 г. върху индивидуализирани, редовни вземания (изключват се такива с просрочие над 30 дни) по всички лизингови договори, финансирани със средства по договора или със собствени средства.

Към края на отчетния период Дружеството е усвоило общо 4 600 хил. евро (8 997 хил. лева) от кредита и няма подлежаща на усвояване част.

Към 30.09.2026 г. балансовата стойност на задължението на Дружеството по заема е 1 143 хил. евро, в т.ч. номинална стойност на задълженията по главниците за инвестиционните разходи е 290 хил. евро и 858 хил. евро от овърдрафта.

➤ **Договори за кредит с „Обединена българска банка“ АД**

Основни параметри на Договора за банков кредит с „Обединена българска банка“ АД от 02.10.2023 г. и анекс към него от 16.02.2024 г., са:

Общ размер	До 10 000 000 евро съгласно сключен Анекс от 16.02.2024 г., с който е отпуснато допълнително финансиране в размер на до 3 500 000 евро и максималният размер на отпуснатата главница бе изменена от 6 500 000 евро на до 10 000 000 евро.
Срок за усвояване на кредита	До 14.10.2024 г.
Срок за погасяване на кредита	До 15.07.2030 г.
Лихвен процент	- До 14.10.2024 г. – фиксиран лихвен процент в размер на 6.5 %; - От 14.10.2024г. - тримесечен EURIBOR плюс 3 %, но не по – малко от 3 %. Върху първоначално договорения размер на кредита – 6 500 хил. евро е сключен договор за лихвен суап, с който се гарантира, че лихвеният процент по тази част от кредита и след изтичане на гратисния период няма да надвишава прага от 6.5 %. По договора за суап, Дружеството плаща фиксиран лихвен процент от 3.495% и получава променлив лихвен процент 3М EURIBOR, като разплащанията са на нетна база. Падежът по договора за лихвен суап съвпада с падежа на кредита – 15.07.2030 г. (пояснение 13)

Начин на погасяване на заема	24 тримесечни вноски с падежи: 15-ти януари, 15-ти април, 15-ти юли и 15-ти октомври до окончателното погасяване на заема, като плащанията по главницата са както следва: - На 15.01, 15.04, 15.07 – по 1.6 %; - На 15.10 - по 11.80 %.
Начин на плащане на лихва	тримесечно на 15-то число на месеца
Обезпечения	За обезпечаване на вземанията на Банката за главници, лихви, разноски и неустойки е учреден първи по ред залог по 303 със сключен Договор за залог на вземания от 02.10.2023 г. и анекси към него от 06.11.2023г., 19.01.2024 г. и 22.03.2024 г. върху индивидуализирани, редовни вземания.

Към края на отчетния период Дружеството е усвоило изцяло кредита в размер на 10 000 хил. евро. На 25.06.2025 г. ЕЛАНА Агрокредит АД погаси предсрочно 916 хил. евро от кредита. Към 30.09.2026 г. балансовата стойност на задължението на Дружеството по заема е 6 015 хил. евро, а сумата на непогасената главница към края на периода е 5 957 хил. евро.

На 31.03.2025 г. Дружеството сключи още един Договор за банков кредит с „Обединена българска банка“ АД при следните условия:

Общ размер	До 5 000 000 евро
Срок за усвояване на кредита	– До 15.10.2025 г. суми в размер на до 3 800 000 евро; – От 15.10.2025 г. до 14.04.2026 г. суми в размер на до 1 200 000 евро.
Срок за погасяване на кредита	До 15.04.2033 г.
Лихвен процент	Плаващ лихвен процент в размер на 3M EURIBOR + 2.85 %, но не по-малко от 2.85 % годишно.
Начин на погасяване	29 тримесечни вноски с падежи: 15-ти януари, 15-ти април, 15-ти юли и 15-ти октомври до окончателното погасяване на заема, като плащанията по главницата са, както следва: – На 15.01, 15.04, 15.07 – по 1.00 % (последното плащане е по 0.6 %); – На 15.10 – по 11.20 %.
Начин на плащане на лихва	тримесечно на 15-то число на месеца
Обезпечение	За обезпечаване на вземанията на банката по кредита (главница, лихви, такси, комисиони и др.) е учреден първи по ред особен залог върху вземания от трети лица и вземания по сметки върху индивидуализирани и редовни вземания, чиято обща стойност на заложените вземания

	във всеки един момент следва да бъде минимум 125 % спрямо усвоената сума по кредита.
--	--

Към края на отчетния период Дружеството е усвоило по кредита цялата сума от 5 000 хил. евро. Към 30.09.2026 г. балансовата стойност на задължението на Дружеството по заема е 4 930 хил. евро

12.2. Облигационен заем

➤ Втора по ред облигационна емисия ISIN BG2100005227, издадена на 15.09.2022 г.

На свое заседание от 15.09.2022 г. Съветът на директорите на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД обяви сключването на облигационен заем от втора по ред емисия корпоративни облигации при следните условия:

Размер на емисията	5 000 000 евро (пет милиона евро), разпределени в 5 000 облигации с номинал 1 000 евро всяка.
Дати на падежа на главницата	15.10.2023 г.; 15.10.2024 г.; 15.10.2025 г.; 15.10.2026 г. и 15.10.2027 г.;
Лихвен процент	6М EURIBOR + 3.75 % на годишна база, но не по-малко от 3.75 %, ако 6М EURIBOR е отрицателна величина
Периодичност на лихвените плащания	На 6 месеца, с изключение на първото купонно плащане дължимо след изтичане на един месец от датата на сключване на емисията. Дати на падежите на лихвените плащания – 15.10.2022 г.; 15.04.2023 г.; 15.10.2023 г.; 15.04.2024 г.; 15.10.2024 г.; 15.04.2025 г.; 15.10.2025 г.; 15.04.2026 г.; 15.10.2026 г.; 15.04.2027 г.; 15.10.2027 г. В случай че някоя от датите е почивен или неработен ден, лихвените плащания ще се извършват на първия следващ работен ден.
Обезпечение	Първи по ред особен залог върху вземания по договори за финансов лизинг за покупка на земеделски земи и договори за кредит за оборотни средства, който следва да бъде учреден в срок до 3 месеца, считано от сключването на облигационния заем. 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 края на отчетния период салдото по главницата на издадената облигационна емисия възлиза на 2 000 хил. евро. Емисията корпоративни облигации, издадени от „ЕЛАНА Агрокредит“ АД е публична, считано от м. 12.2022 г.

➤ Трета по ред облигационна емисия ISIN BG2100003263, издадена на 16.03.2026 г.

На свое заседание от 16.03.2026 г. Съветът на директорите на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД обяви сключването на облигационен заем от трета по ред емисия корпоративни облигации при следните условия:

Размер на емисията	8 000 000 евро (осем милиона евро), разпределени в 8 000 облигации с номинал 1 000 евро всяка.
Дати на падежа на главницата	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.;
Лихвен процент	6M EURIBOR + 3.75 % на годишна база, но не по-малко от 3.75 %, ако 6M EURIBOR е отрицателна величина
Периодичност на лихвените плащания	На 6 месеца, с изключение на първото купонно плащане дължимо след изтичане на седем месеца от датата на сключване на емисията. Дати на падежите 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 г.; 15.10.2032 г.; 15.04.2033 г.; 15.10.2033 г. В случай че някоя от датите е почивен или неработен ден, лихвените плащания ще се извършват на първия следващ работен ден.
Обезпечение	Първи по ред особен залог върху вземания по договори за финансов лизинг за покупка на земеделски земи и договори за кредит за оборотни средства, който следва да бъде учреден в срок до 3 месеца, считано от сключването на облигационния заем. 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 края на отчетния период салдото по главницата на издадената облигационна емисия възлиза на 8 000 хил. евро. Емисията корпоративни облигации, издадени от „ЕЛАНА Агрокредит“ АД е публична, считано от 02.07.2026 г.

13. Деривативи, класифицирани като хеджиращи инструменти

Балансовата стойност на деривативите на Дружеството може да бъде анализирана, както следва:

Договор за лихвен суап	30.09.2026	2025
	хил. евро	хил. евро
Справедлива стойност в началото на периода (пасив)	(74)	(61)
Отрицателна разлика от преоценка през периода	-	(13)
Справедлива стойност в края на периода (пасив)	(74)	(74)
Данък върху резерва от хеджиране	7	7
Резерв от хеджиране, нетно от данъка	(67)	(67)

При сключване на договора за кредит с „Обединена българска банка“ АД, Дружеството сключи договор за лихвен суап с „Обединена българска банка“ АД, който е предназначен за защита от риска от промяна на бъдещи парични потоци (хеджиране на парични потоци), свързани с плащане на лихви по банковия заем. Лихвеният период по суапа е от 15.10.2024 г. до 15.07.2030 г. По договора за суап Дружеството плаща фиксиран лихвен процент от 3.495 % и получава от банката променлив лихвен процент 3-месечен EURIBOR, като разплащанията са на нетна база. Номиналната стойност на суапа е 6 500 хил. евро и съответства на първоначално отпуснатия размер на кредита, а за останалите 3 500 хил. евро такъв не е договорен. Амортизационният план на номиналната стойност на лихвения суап съответства на погасителния план по банковия кредит. Падежите на лихвените плащания по договора са 3-месечни времеви периоди, които съвпадат с падежите на лихвените плащания по договора за кредит.

Хеджирането на паричните потоци е оценено като високо ефективно към датата на сключване на договора за лихвен суап, към 31 декември 2025 г. и към края на отчетния период.

Лихвеният суап към 31.12.2025 г. е оценен по справедлива стойност, базирана на дисконтирани очаквани парични потоци и е представена като нетекущ деривативен финансов пасив за „ЕЛАНА Агрокредит“ АД в размер на 74 хил. евро.

Към 31.12.2025 г. това води до формиране на отрицателен резерв от хеджиране на паричен поток 67 хил. евро нетно от ефекта на данъка върху доходите в размер на 7 хил. евро.

Към края на отчетния период няма промяна в отчетните стойности.

14. Данъчни задължения

Данъчните задължения включват:

	30.09.2026 хил. евро	2025 хил. евро
Корпоративен данък	56	62
Данък общ доход	2	1
	58	63

15. Търговски задължения

Най-значимите търговски задължения, отразени в отчета за финансовото състояние, включват:

	30.09.2026 хил. евро	2025 хил. евро
Агромениджмънт ООД (обслужващо дружество)	73	246
Дрийм лендс ЕООД	13	20
РСМ БГ ЕООД	-	6
Адмирал Груп – 1 ЕООД	-	5

Бени Агро 1970 ЕООД	-	3
Имоти Аура Враца ЕООД	-	1
Левел 05 ЕООД	-	1
Други	1	1
	87	283

Не са представени справедливи стойности на търговските и други задължения, тъй като поради краткосрочния им характер, ръководството на Дружеството счита, че стойностите, по които те са представени в отчета за финансовото състояние, отразяват тяхната справедлива стойност.

16. Получени аванси

	30.09.2026 хил. евро	2025 хил. евро
Авансово получени суми от клиенти	15	-
	15	-

17. Възнаграждения на персонала

17.1 Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Разходи за заплати	(76)	(67)
Разходи за социални осигуровки	(3)	(2)
	(79)	(69)

17.2 Задължения към персонала и осигурителни институции

Задълженията към персонала за заплати, включени в отчета за финансовото състояние, се състоят от следните суми:

	30.09.2026 хил. евро	2025 хил. евро
Задължения за заплати	7	-
Задължения за осигуровки	1	1
Задължения към персонала	8	1

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения, отнасящи се за м. 09.2026 г., които следва да бъдат уредени през м. 10.2026 г.

18. Задължения по лизингови договори

Задълженията по лизинг към 30.09.2026 г. произтичат от договор за наем на офис (пояснение 5).

	2026 г. хил. евро
Възрастов анализ на задълженията по лизингови договори	
- До 1 година	2
- 1 до 3 години	-
Обща сума на недисконтираните задължения по лизингови договори	2
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	2
Текуща част	-
Нетекуща част	2
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	2

Дружеството наема офис помещение. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Дружеството) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Дружеството класифицира активите си с право на ползване по последователен начин в своите дълготрайни материални активи. (вижте пояснение 5).

19. Други задължения

	30.09.2026 хил. евро	2025 хил.евро
Провизии за задължения по съдебни спорове	10	10
Други	2	1
Други задължения	12	11

20. Приходи от лихви

	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Приходи от лихви по договори за финансов лизинг	2 108	2 180
Приходи от лихви по предоставени кредити	905	733
	3 013	2 913

21. Приходи от такси и други приходи от лизингова дейност

	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Предоставяне на активи на лизинг	3 679	2 226
Балансова стойност на предоставените активи	(3 679)	(2 226)
Печалба от предоговорени лизингови договори, нетно	1	2
Приходи от продажба на стоки (земи)	532	1 172
Приходи от такси управление	115	122
	648	1 296

22. Разходи за материали

Разходите за материали включват:

	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Рекламни материали	(1)	(1)
	(1)	(1)

23. Разходи за външни услуги

Разходите за външни услуги включват:

	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Независим финансов одит	(1)	(11)
Такси (БФБ, БНБ, Централен депозитар, КФН и др.)	(15)	(10)
Разходи за регистрация на имоти и скици	(3)	(2)
Брокерски комисионни и други такси	(10)	(6)
Куриерски услуги	(1)	(2)
Други	(2)	(1)
	(31)	(32)

24. Възнаграждение на обслужващото дружество

С решение на Общото събрание на акционерите от 22.03.2013 г. е одобрено сключване на договор с „Агромениджмънт“ ООД – дружество, което е отговорно за управление на инвестициите на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД и управлява мрежата от регионални представители. „Агромениджмънт“ ООД предоставя богата гама от услуги в обичайни ход на дейността, а именно:

- Изграждане на структура от регионални представители във връзка с осъществяване на инвестиционната дейност на Дружеството;
- Организиране на дейността по сключване на договори за финансов лизинг за закупуване на земеделска земя от името и за сметка на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД, закупуване от собственици на земеделски земи за които има сключен договор за финансов лизинг и отпускане на кредити на земеделци – лизингополучатели;

- Продажба на активи на възложителя, при неплащане от страна на лизингопучателите;
- Съдействие при водене на счетоводната и друга отчетност и кореспонденция;
- Консултации и подготовка на документи, свързани с финансиране дейността на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД;
- Извършване на други дейности, необходими за нормалното функциониране на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД при осъществяване на неговата инвестиционна дейност.

Възнаграждението на Агромениджмънт ООД към 30.09.2026 г. е в размер на 231 хил. евро (вкл. ДДС, имайки предвид че „ЕЛАНА Агрокредит“ АД няма право на приспадане на данъчен кредит).

25. Други разходи

Други разходи включват:

	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Други	(2)	-
	<u>(2)</u>	<u>-</u>

26. Финансови приходи и разходи

Финансовите разходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Разходи за лихви по банкови заеми	(786)	(883)
Разходи за лихви и такси по облигационен заем	(362)	(148)
Банкови комисионни за текущо обслужване	(3)	(3)
Отрицателни разходи от промяна на валутни курсове		(1)
	<u>(1 151)</u>	<u>(1 035)</u>

Финансовите приходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Печалба от преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност, нетно (пояснение 10)	1	5
Общо финансови приходи	<u>1</u>	<u>5</u>

27. Разходи за данъци върху дохода

Очакваните разходи за данъци, базирани на ефективната данъчна ставка в размер на 10 % (2025 г.: 10 %) и действително признатите данъчните разходи в Отчета за всеобхватния доход могат да бъдат равнени както следва:

	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Печалба преди данъчно облагане	1 642	1 676
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък	(164)	(167)
Разходи за данъци	(164)	(167)

28. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват ключов управленски персонал на Дружеството. Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

28.1 Сделки с ключов управленски персонал

Ключовия управленски персонал на Дружеството включва членовете на Съвета на директорите и Прокуриста. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	30.09.2026 хил. евро	30.09.2025 хил. евро
Краткосрочни възнаграждения		
Заплати, включително бонуси	(66)	(59)
Общо възнаграждение	(66)	(59)

Към 30.09.2026 г. членове на ключовия управленски персонал не са получавали заеми (2025 г. – 0 лв.)

Към 30.09.2026 г. Дружеството няма задължения към ключовия управленски персонал.

29. Събития след края на отчетния период

На 21.10.2026 г. Съветът на директорите обяви сключването на нов облигационен заем чрез емитиране на четвърта по ред емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100035265, издадени при условията на първично частно предлагане по реда на чл. 205, ал. 2 от ТЗ при следните параметри:

1. Издател – „ЕЛАНА Агрокредит“ АД с ЕИК 175308436;
2. Номинален размер на сключения облигационен заем – 9 578 000 евро;
3. Брой на облигациите и единична номинална стойност на една облигация – 9 578 броя с номинална стойност 1 000 евро всяка;
4. Вид на облигациите – обикновени, поименни, безналични (регистрирани при „Централен депозитар“ АД), лихвоносни, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, обезпечени;
5. Дата, от която тече срокът до падежа на главницата – 21.10.2026 г.;
6. Размер на лихвата – 6-месечен EURIBOR + 3.25 % на годишна база, но не по-

- малко от 3.25 %, ако 6-месечният EURIBOR е отрицателен;
7. Срочност – 96 месеца;
 8. Периодичност на главничните плащания – веднъж годишно, на 20 октомври, на 8 равни вноски в размер по 1 197 250 евро;
 9. Дати на падежа на главницата – 20.10.2027 г., 20.10.2028 г., 20.10.2029 г., 20.10.2030 г., 20.10.2031 г., 20.10.2032 г., 20.10.2033 г. и 20.10.2034 г.;
 10. Периодичност на лихвените плащания – 6-месечни, на 20 април и 20 октомври;
 11. Дати на падежите на лихвените плащания – 20.04.2027 г.; 20.10.2027 г.; 20.04.2028 г., 20.10.2028 г., 20.04.2029 г., 20.10.2029 г., 20.04.2030 г., 20.10.2030 г., 20.04.2031 г., 20.10.2031 г., 20.04.2032 г., 20.10.2032 г., 20.04.2033 г., 20.10.2033 г., 20.04.2034 г. и 20.10.2034 г., като в случай че някоя от датите е почивен или неработен ден, лихвените плащания ще се извършват на първия следващ работен ден.

Датата на насроченото първо Общо събрание на облигационерите е 24.11.2026 г., на което ще бъде избран довереник на облигационерите по емисията.

Не са възникнали други коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития.

30. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 30.09.2026 г. (включително сравнителната информация) е одобрен и приет от Съвета на директорите на 27.10.2026 г.