

24 -11- 2020

Изх. № 0200 / 10697

Регистрационен индекс / Registration index

ДОКЛАД

На ТИ БИ АЙ Банк ЕАД

в качеството ѝ на Довереник на облигационерите на „Елана Агрокредит“ АД
ISIN код на емисията: **BG2100014179**;

Настоящият доклад е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100ж от Закона за публично предлагане на ценни книжа в изпълнение на задълженията на Ти Би Ай Банк ЕАД в качеството ѝ на Довереник на облигационерите по емисията корпоративни облигации, емитирани от „Елана Агрокредит“ АД на 15.07.2017 г.

Документите, въз основа, на които е изготвен този доклад са както следва:

- Неодитирани, неокончателни финансови отчети към 30.09.2020 г., предоставени от емитента;
- Отчет към 30.09.2020 г. за изпълнение на задълженията на емитента по условията на емисията, включително за усвояването и използването на средствата, плащанията, състоянието на обезпечението и спазването на финансови показатели.

При извършения преглед на предоставените ни документи, установихме следното:

Финансови коефициенти

Съгласно условията по облигационния заем на „Елана Агрокредит“ АД, ISIN BG2100014179, емитентът се задължава за срока на облигационната емисия да спазва следните финансови показатели:

Финансови показатели		
Коефициент	Описание	Стойност за изпълнение
Обхват на обезпечението	Обхватът на обезпечението съгласно договора за залог е необходимо да бъде в размер на минимум 120% от размера на облигационния заем.	Минималната стойност на показателя за срока на облигационния заем – 120%
Покритие на разходите за лихва	Изчислен за последните 4 тримесечия, печалбата от обичайната дейност увеличени с разходите за лихва, извънредни приходи и разходи, се раздели на разходите за лихва	Минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 100%
Дълг/СК	Изчисляване на съотношението Дълг към собствен капитал	Максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 2,5 пъти

На база представения от „Елана Агрокредит“ АД междинен неконсолидиран финансов отчет за третото тримесечие на 2020 г., финансовите показатели имат следните стойности:

Финансов показател	Стойност на изпълнение	Изпълнение	Данни към 30.09.2020 г.
Обхват на обезпечението	Минималната стойност на показателя за срока на облигационния заем – 120%	√	Общо заложените вземания възлизат на 7 492 157.05 лв., т.е. учреденото обезпечение покрива 121.38% от размера на облигационния заем.
			Размер на емисията към 30.09.2020 г. е 6 172 599,48 лв.
Покритие на разходите за лихва	Минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 100%	√	Покритие на разходите за лихва = 709.06%
Дълг/СК	Максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 2,5 пъти (250%)	√	Дълг/СК= 48,69%
			Към 30.09.2020 г. Обща стойност на текущите и нетекущите пасиви = 20 497 хил. лв.
			Към 30.09.2020 г. Обща стойност на СК = 42 094 хил. лв.

За третото тримесечие на 2020 г. стойностите за трите финансови показатели съгласно Договора сключен между ТИ БИ АЙ Банк ЕАД и „Елана Агрокредит“ АД, като задълженията за спазване от страна на емитента са изпълнени съгласно определените такива, като изчисленията са на база предоставена информация към 30.09.2020 г.

Допълнителна информация за спазване задълженията на емитента към облигационерите съгласно условията на облигационния заем:

- На 11.10.2017 г. в изпълнение на договора е вписан залог за вземания по договори за кредит за оборотни средства с размер на главниците по тях 3 450 950.00 лв., с което беше изпълнено изискването за обезпечаване на емисията със залог на вземания за минимум 120% от нейния размер;
- На 20.10.2017 г. Комисията за финансов надзор със свое Решение № 1321 – е потвърдила проспекта на „Елана Агрокредит“ АД за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия в размер на 5 260 000 EUR, разпределени в 5 260 броя обикновени, лихвоносни, поименни, безналични, регистрирани при „Централен депозитар“ АД, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, обезпечени облигации с единична номинална и емисионна стойност 1 000 евро всяка, издадени на 15.07.2017 г. и с падеж на 15.10.2022 г.;

- На 02.11.2017г. на основание на сключен договор между „Елана Агрокредит“ АД и БФБ-София АД, емисията корпоративни облигации, издадени от „Елана Агрокредит“ АД е въведена за търговия на регулиран пазар.
- Гласувана е Покана за свикване на Редовно годишно Общо събрание на акционерите на емитента на 15.03.2018 г. , на което са разгледани следните въпроси:
 1. Приемане на Годишния доклад за дейността и Годишните финансови отчети на дружеството към 2017 г.; Отчет за дейността на директорите за връзка с инвеститорите;
 2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършване на проверка на Дружеството към 2017 г.;
 3. Приемане на решение на за финансовия резултат на дружеството относно печалбата за 2017 г. в размер на 1 802 999,14 лв., която да бъде разпределена като 10% за попълване на фонд "Резервен" на дружеството и остатъка да бъде разпределен като дивидент;
 4. Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на директорите за дейността им за 2017 г., както и избор на нови за мандат от 5 г.;
 5. Разгледани са и други точки свързани с възнаграждения на Съвета на директорите.
- Към 31.12.2018 г. Дружеството е изплатило изцяло на акционерите годишния дивидент за 2017г. в общ размер 1 598 279,80 лв.
- Дружеството успешно е увеличило акционерния си капитал до 36 629 925 лева през второто тримесечие на 2018 година.
- През четвъртото тримесечие на 2018г. Дружеството е извършило първото главнично и трето лихвено плащане, както следва:
 - Главнично плащане - 1 052 000,00 евро или 2 057 533,16 лева;
 - Лихвено(купонно) плащане – 84 390,58 евро или 165 053,62 лева.
- В периода 31.12.2018 г. - 31.03.2019г. не са извършвани лихвени плащания. В периода 31.03.2019-30.06.2019 Дружеството е извършило четвърто поредно лихвено плащане за 5260 облигации в размер на левовата равностойност на 67 143,54 евро или 131 321,25 лева.
- На ОСА проведено на 28.05.2019г. е прието 2 130 156,88 лева да бъдат разпределени като дивидент.
- През четвъртото тримесечие на 2019г. Елана Агрокредит е извършило второ по ред главнично плащане и пето поредно лихвено, както следва:
 - Главнично плащане - 1 052 000,00 евро или 2 057 533,16 лева;
 - Лихвено(купонно) плащане – 84 390,58 евро или 165 053,62 лева;
- В периода 31.03.2020 г. - 30.06.2020г. има извършвани лихвени плащания. Лихвено плащане на дата 15.04.2020г. е извършено в срок.
- След изтичане на третото тримесечие на 2020 г., но преди предаването на доклада, Дружеството е извършило трето по ред главнично плащане и седмо поредно лихвено, както следва:
 - Главнично плащане - 1 052 000,00 евро или 2 057 533,16 лева;
 - Лихвено(купонно) плащане – 50 496,00 евро или 98 761,59 лева;
- Датата на следващото лихвено плащане е 15.04.2021

Финансово състояние на „Елана Агрокредит“ АД

Забележка: Всички финансови данни към 30.09.2020 г. в този доклад са от неокончателни, неаудирани отчети на дружеството, представени на Довереника. Във всички посочени финансови данни в доклада текущ период е периода към 30.09.2020 година, като сумите са в хиляди лева.

Анализ на активите и пасивите

АКТИВИ	Код на реда	Текущ период	Предходен период	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ	Код на реда	Текущ период	Предходен период	(в хил. лева)	
								1	2
A. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ				A. СОБСТВЕН КАПИТАЛ					
I. Имоти, машини, съоръжения и оборудване				I. Основен капитал					
1. Земи (терени)	1-0011			Записан и внесен капитал т.ч.:	1-0411	36 630	36 630		
2. Сгради и конструкции	1-0012			обикновени акции	1-0411-1	36 630	36 630		
3. Машини и оборудване	1-0013	0	0	привилегирани акции	1-0411-2				
4. Съоръжения	1-0014			Изкупени собствени обикновени акции	1-0417				
5. Транспортни средства	1-0015			Изкупени собствени привилегирани акции	1-0417-1				
6. Стопански инвентар	1-0017-1			Невнесен капитал	1-0416				
7. Разходи за придобиване и ликвидация на дълготрайни материални активи	1-0018								
8. Други	1-0017			Общо за група I:	1-0410	36 630	36 630		
Общо за група I:	1-0010	0	0	II. Резерви					
II. Инвестиционни имоти	1-0041			1. Премийни резерви при емтиране на ценни книжа	1-0421	1 939	1 939		
III. Биологични активи	1-0016			2. Резерв от последващи оценки на активите и пасивите	1-0422				
IV. Нематериални активи				3. Целеви резерви, в т.ч.:	1-0423	1 002	725		
1. Права върху собственост	1-0021			общи резерви	1-0424	1 000	723		
2. Програмни продукти	1-0022			специализирани резерви	1-0425				
3. Продукти от развойна дейност	1-0023			други резерви	1-0426	2	2		
4. Други	1-0024			Общо за група II:	1-0420	2 941	2 664		
Общо за група IV:	1-0020	0	0	III. Финансов резултат					
V. Търговска репутация				1. Нетрупа печалба (загуба) в т.ч.:	1-0451	0	0		
1. Положителна репутация	1-0051			неразпределена печалба	1-0452				
2. Отрицателна репутация	1-0052			неоткрита загуба	1-0453				
Общо за група V:	1-0050	0	0	еднократен ефект от промени в счетоводната политика	1-0451-1				
VI. Финансови активи				2. Текуща печалба	1-0454	2 523	2 771		
1. Инвестиции в:	1-0031	0	0	3. Текуща загуба	1-0455				
дългери предприятия	1-0032			Общо за група III:	1-0450	2 523	2 771		
емисени предприятия	1-0033								
асоциирани предприятия	1-0034			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III):	1-0400	42 094	42 065		
други предприятия	1-0035								
2. Държави до настъпване на падеж	1-0042	0	0	B. МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	1-0400-1				
тържавни ценни книжа	1-0042-1								
облигации, в т.ч.:	1-0042-2			В. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ					
облигации	1-0042-3			1. Търговски и други задължения					
други инвестиции, държави до настъпване на падеж	1-0042-4			1. Задължения към свързани предприятия	1-0511				
3. Други	1-0042-5			2. Задължения по получени заеми от банки и небанкови финансови инст	1-0512	9 268	7 036		
Общо за група VI:	1-0040	0	0	3. Задължения по ЗУНК	1-0512-1				
VII. Търговски и други вземания				4. Задължения по получени търговски заеми	1-0514				
1. Вземания от свързани предприятия	1-0044			5. Задължения по облигационни заеми	1-0515	4 114	4 113		
2. Вземания по търговски заеми	1-0045			6. Други	1-0517				
3. Вземания по финансов лизинг	1-0046-1	29 436	32 243	Общо за група I:	1-0510	13 382	11 149		
4. Други	1-0046								
Общо за група VII:	1-0040-1	29 436	32 243	II. Други текущи пасиви	1-0510-1				
VIII. Разходи за бъдещи периоди	1-0060			III. Приходи за бъдещи периоди	1-0520				
IX. Активи по отсрочени данъци	1-0060-1			IV. Пасиви по отсрочени данъци	1-0516				
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX):	1-0100	29 437	32 244	V. Финансирания	1-0520-1				
B. ТЕКУЩИ АКТИВИ				ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "В" (I+II+III+IV+V):	1-0500	13 382	11 149		
I. Материални запаси				Г. ТЕКУЩИ ПАСИВИ					
1. Материали	1-0071			1. Търговски и други задължения					
2. Продукция	1-0072			1. Задължения по получени заеми към банки и небанкови финансови институции	1-0612	4 689	1 739		
3. Стоки	1-0073	1 751	252	2. Текуща част от нетекучите задължения	1-0510-2	2 146	2 095		
4. Незавършено производство	1-0076			3. Текущи задължения, в т.ч.:	1-0630	274	842		
5. Биологични активи	1-0074			задължения към свързани предприятия	1-0611				
6. Други	1-0077			задължения по получени търговски заеми	1-0614				
Общо за група I:	1-0070	1 751	252	задължения към доставчици и клиенти	1-0613	36	708		
				получени аванси	1-0613-1	129	81		
				задължения към персонала	1-0615	7	7		
				задължения към осигурителни предприятия	1-0616				
II. Търговски и други вземания				данъчни задължения	1-0617	102	46		
1. Вземания от свързани предприятия	1-0081			4. Други	1-0618	6	5		
2. Вземания от клиенти и доставчици	1-0082	748		5. Провизии	1-0619				
3. Предоставени аванси	1-0086-1			Общо за група I:	1-0610	7 115	4 677		
4. Вземания по предоставени търговски заеми	1-0083	22 083	20 602						
5. Съдебни и присъдени вземания	1-0084			II. Други текущи пасиви	1-0610-1				
6. Данъци за възстановяване	1-0085	0							
7. Вземания от персонала	1-0086-2			III. Приходи за бъдещи периоди	1-0700				
8. Други	1-0086	16							
Общо за група II:	1-0080	22 847	20 611	IV. Финансирания	1-0700-1				
III. Финансови активи				ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Г" (I+II+III+IV):	1-0750	7 115	4 677		
1. Финансови активи, държави за търкуване в т.ч.	1-0093	1 530	1 532						
дългови ценни книжа	1-0093-1								
държавити	1-0093-2								
други	1-0093-3	1 530	1 532						
2. Финансови активи, обвезени за продажба	1-0093-4								
3. Други	1-0095								
Общо за група III:	1-0090	1 530	1 532						
IV. Парични средства и парични еквиваленти									
1. Парични средства в брой	1-0151	2	2						
2. Парични средства в безсрочни депозити	1-0153	7 024	3 250						
3. Блокирани парични средства	1-0155								
4. Парични еквиваленти	1-0157								
Общо за група IV:	1-0150	7 026	3 252						
V. Разходи за бъдещи периоди	1-0160								
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I+II+III+IV+V):	1-0200	33 154	25 647						
ОБЩО АКТИВИ (А + Б):	1-0300	62 591	57 891	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ (А+Б+В+Г):	1-0800	62 591	57 891		

Към 30.09.2020 г. „ЕЛАНА Агрокредит“ АД е с капитал 36 629 925 лева, разпределен в 36 629 925 акции с номинал 1 лев всяка. През второто тримесечие на 2018г. дружеството успешно увеличава капитала си от 18 902 402 лева, чрез издаване на нови 17 727 523 акции. Акциите на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД са регистрирани на БФБ, отрасъл – „Финансови и застрахователни дейности“, подотрасъл „Предоставяне

на финансови услуги, без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване“. ISIN код на емисията: BG1100040101.

Дружеството регистрира увеличение на балансовото число до 62 591 хил.лв. основно поради покачване в текущите активи и пасива, въпреки отчетената по-ниска текуща печалба спрямо предходния период. Нетекущите активи също намаляват поради спад във Вземанията по финансов лизинг и достигат до 29 436 хил. лв. спрямо 32 243 хил. лв. Забелязва се ръст на парични средства по банкови депозити, които достигат до 7 024 хил. лв. от 3 250 хил. лв. Задълженията по получени заеми от банки и небанкови финансови институции в нетекущи пасиви се увеличават до 9 628 хил. лв. спрямо 7036 хил. лв. за предходния период. Аналогично е състоянието на същото перо от текущите пасиви, които достигат до 4 689 хил. лв. от 1 735 хил. лв.

Анализ на отчета за приходи и разходи

РАЗХОДИ	Код на реда	Текущ период	Предходен период	ПРИХОДИ	Код на реда	Текущ период	(в хил. лева)	
							Текущ период	Предходен период
а	б	1	2	а	б	1	2	
А. Разходи за дейността				А. Приходи от дейността				
I. Разходи по икономически елементи				I. Нетни приходи от продажби на:				
1. Разходи за материали	2-1120	3	2	1. Продукция	2-1551			
2. Разходи за външни услуги	2-1130	390	345	2. Стоки	2-1552	3 251	4 348	
3. Разходи за амортизации	2-1160			3. Услуги	2-1560			
4. Разходи за възнаграждения	2-1140	75	67	4. Други	2-1556	255	268	
5. Разходи за осигуровки	2-1150	1	1	Общо за група I:	2-1610	3 506	4 616	
6. Балансова стойност на продадени активи (без продукция)	2-1010	3 037	4 313					
7. Изменение на запасите от продукция и незавършено производство	2-1030			II. Приходи от финансираня	2-1620			
8. Други, в т.ч.:	2-1170	161	54	в т.ч. от правителството	2-1621			
обезценка на активи	2-1171							
провизии	2-1172			III. Финансови приходи				
Общо за група I:	2-1100	3 667	4 782	1. Приходи от лихви	2-1710	3 365	3 339	
				2. Приходи от дивиденди	2-1721			
II. Финансови разходи				3. Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1730	12	44	
1. Разходи за лихви	2-1210	393	420	4. Положителни разлики от промяна на валутни курсове	2-1740			
2. Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1220	14	4	5. Други	2-1745			
3. Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	2-1230	0	0	Общо за група III:	2-1700	3 377	3 383	
4. Други	2-1240	6	5					
Общо за група II:	2-1200	413	429					
Б. Общо разходи за дейността (I + II)	2-1300	4 080	5 211	Б. Общо приходи от дейността (I + II + III):	2-1600	6 883	7 999	
В. Печалба от дейността	2-1310	2 803	2 788	В. Загуба от дейността	2-1810	0	0	
III. Дял от печалбата на асоциирани и съвместни предприятия	2-1250-1			IV. Дял от загубата на асоциирани и съвместни предприятия	2-1810-1			
IV. Извънредни разходи	2-1250			V. Извънредни приходи	2-1750			
Г. Общо разходи (Б + III + IV)	2-1350	4 080	5 211	Г. Общо приходи (Б + IV + V)	2-1800	6 883	7 999	
Д. Печалба преди облагане с данъци	2-1400	2 803	2 788	Д. Загуба преди облагане с данъци	2-1850	0	0	
V. Разходи за данъци	2-1450	280	279					
1. Разходи за текущи корпоративни данъци върху печалбата	2-1451	280	279					
2. Разход /(икономия) на отсрочени корпоративни данъци върху печалбата	2-1452							
3. Други	2-1453							
Е. Печалба след облагане с данъци (Д - V)	2-0454	2 523	2 509	Е. Загуба след облагане с данъци (Д + V)	2-0455	0	0	
в т.ч. за малцинствено участие	2-0454-1			в т.ч. за малцинствено участие	2-0455-1			
Ж. Нетна печалба за периода	2-0454-2	2 523	2 509	Ж. Нетна загуба за периода	2-0455-2	0	0	
Всичко (Г + V + Е):	2-1500	6 883	7 999	Всичко (Г + Е):	2-1900	6 883	7 999	

През месец октомври обикновено дружеството стартира кампанията по отпускане на кредити за оборотни средства за стопанската 2020/2021 г. на своите клиенти. Дружеството отчита ръст на клиентите, което е предпоставка за по-бърз темп на инвестиране на средствата му и положително развитие на неговата дейност. Към 30.09.2020 г. „Елана Агрокредит“ АД е реализира печалба преди данъци в размер на 2803 хил. лв. спрямо 2788 хил. лв. към предходния период. Приходите на дружеството включват приходи от лихви по договори за финансов лизинг на земеделска земя и по предоставени кредити, приходи от услуги и други приходи от лизингова дейност, приходи от покупко-продажба на земеделска земя, които са предмет на договори за лизинг, по които не е изпълнено

TBIBank

задължението за плащане на дължимите лизингови вноски в срок. Приходите от дейността са в общ размер на 6883 хил. лв. спрямо 7999 хил. лв. към предходния период. Финансовите разходи намаляват слабо до 413 хил. лв. спрямо 429 хил. лв. Разходите за дейността намаляват и са в размер на 4080 хил. лева спрямо 5211 хил. лева към предходния период. Нетната печалба за периода нараства слабо до 2523 хил. лв. спрямо 2509 хил. лв. за предходния период.

Изразходване на средствата от облигационния заем

През отчетния период дружеството е инвестирало изцяло финансовите средства от облигационната емисия за финансиране на основната си дейност, а именно: финансов лизинг на земеделска земя и предоставяне на оборотни средства на своите клиенти – лизингополучатели на база индивидуално определени лимити.

Плащания по облигационния заем

4.1. Лихвени плащания

Лихвените плащания се извършват на шест месеца, от датата на съответното лихвено плащане, с изключение на първото купонно плащане дължимо след изтичане на 3 месеца от датата на сключване на емисията. Задълженията на дружеството за погасяване на лихви се изпълнява с посредничеството на „Централен Депозитар“ АД съгласно сключен между страните договор.

През второто тримесечие на 2018 г. Дружеството е извършило второ поредно плащане на лихва (на 16.04.2018 г.), както следва:

- Общо изплатена сума - левовата равностойност на 83929,42 евро или 164151,68 лв., касаеща лихвено плащане за 5 260 облигации, собственост на „Елана Агрокредит“ АД.

През четвъртото тримесечие на 2018г. Дружеството е извършило трето лихвено плащане, както следва:

- Лихвено(купонно) плащане – 84 390,58 евро или 165 053,62 лева.

В периода 31.12.2018 г.-31.03.2019г. не са извършвани лихвени плащания. В периода 31.03.2019-30.06.202019 Дружеството е извършило четвърто поредно лихвено плащане за 5260 облигации в размер на левовата равностойност на 67 143,54 евро или 131 321,25 лева.

През четвъртото тримесечие на 2019 Елана Агрокредит АД е извършило пето поредно лихвено, както следва:

- Лихвено(купонно) плащане – 67 5142,46 евро или 132 042,89 лева.

В периода 31.03.2020 г. - 30.06.2020г. има извършвани лихвени плащания. Лихвено плащане дължимо на дата 15.04.2020г. е извършено в срок.

След изтичане на третото тримесечие на 2020 г., но преди предаването на доклада, Дружеството е извършило седмо поредно лихвено плащане, както следва:

- Лихвено(купонно) плащане – 50 496,00 евро или 98 761,59 лева;

Датата на следващото лихвено плащане е 15.04.2021

4.2. Плащания по главница

Падежът на емисията е на 15.10.2022 г. Тогава ще бъде погасена окончателно цялата главница на текущата емисия облигации. Първата вноска по изплащане на главницата е на 15-ия месец от сключване на облигационния заем заедно с лихвеното плащане, дължимо тогава, като останалите плащания по главницата са съответно на 27-ия, 39-ия, 51-ия и 63-ия месеци. Не е предвидено предсрочно погасяване на части или на цялата главница, освен в изрично определените в закона случаи на предсрочна изискуемост и погасяване. Съгласно чл. 100а, ал. 2 от ЗППЦК предсрочно изплащане може да настъпи ако след изтичане на 6 месеца от емитирането на облигационната емисия облигациите не са допуснати до търговия на регулиран пазар на ценни книжа. В този случай Емитентът е длъжен да изкупи по искане на облигационер облигациите по емисионна стойност в 7-дневен срок от получаване на искането. Поради това към 30.09.2020 г. не са извършвани главнични плащания.

През четвъртото тримесечие на 2018г. Дружеството е извършило първото главнично плащане:

- Главнично плащане - 1 052 000,00 евро или 2 057 533,16 лева;

През четвъртото тримесечие на 2019г. Елана Агрокредит АД е извършило второ по ред главнично плащане:

- Главнично плащане - 1 052 000,00 евро или 2 057 533,16 лева;

След изтичане на третото тримесечие на 2020 г., но преди предаването на доклада, Дружеството е извършило трето по ред главнично плащане, както следва:

- Главнично плащане - 1 052 000,00 евро или 2 057 533,16 лева;

Състояние на обезпечението на облигационната емисия

Съгласно условията на настоящата емисия, Емитентът следва да учреди обезпечение в размер на 120% от получените средства по облигационния заем до 15 октомври 2017 г. Към датата на настоящия доклад съотношението между размера на главницата по заложените вземания за обезпечение на емисията корпоративни облигации (7 492 157,05 лв.) и стойността на вземанията по остатъчната главница по облигационния заем (6 172 599,48 лв.) е в размер на **121,38%** лв.

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД в качеството си на довереник на облигационерите на „Елана Агрокредит“ АД декларира:

- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е извършила анализ на финансовото състояние на „Елана Агрокредит“ АД. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е получавала и анализирала тримесечните справки за състоянието на обезпечението на облигационната емисия.
- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД не е поемател на емисията облигации или довереник по облигации от друг клас, издадени от „Елана Агрокредит“ АД
- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД не контролира пряко или непряко „Елана Агрокредит“ АД
- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД не е контролирана пряко или непряко от „Елана Агрокредит“ АД
- Не е налице конфликт на интереса на банката и на лицата, които я контролират, и интереса на облигационерите

За ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД:

Лукас Турса

Старши вицепрезидент „Финансиране“

