

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 31.12.2020 г., предоставени от емитента;
- Отчет към 31.12.2020 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 четвъртото тримесечие на 2020 г., финансовите показатели имат следните стойности:

Финансов показател	Стойност на изпълнение	Изпълнение	Данни към 31.12.2020 г.
Обхват на обезпечението	Минималната стойност на показателя за срока на облигационния заем – 120%	√	Общо заложените вземания възлизат на 7 026 814.09 лв., т.е. учреденото обезпечение покрива 170.76% от размера на облигационния заем.
			Размер на емисията към 31.12.2020 г. е 4 115 066.32 лв.
Покритие на разходите за лихва	Минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 100%	√	Покритие на разходите за лихва = 716.05%
Дълг/СК	Максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 2,5 пъти (250%)	√	Дълг/СК= 40.02%
			Към 31.12.2020 г. Обща стойност на текущите и нетекущите пасиви = 16 900 хил. лв.
			Към 31.12.2020 г. Обща стойност на СК = 42 231 хил. лв.

За четвъртото 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 31.12.2020 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.
- През четвъртото тримесечие на 2020 г. 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 31.12.2020 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 31.12.2020 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
а	б	1	2	а	б	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 констелации	1-0012			обикновени акции	1-0411-1	36 630	36 630
3. Машини и оборудване	1-0013			привилегирани акции	1-0411-2		
4. Съоръжения	1-0014			Изакупени собствени обикновени акции	1-0417	-206	
5. Транспортни средства	1-0015			Изакупени 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			Общо за група I:	1-0410	36 424	36 630
8. Други	1-0017			II. Резерви			
Общо за група I:	1-0010	0	0	1. Премийни резерви при емитиране на ценни книжа	1-0421	1 939	1 939
II. Инвестиционни имоти	1-0041			2. Резерв от последващи оценки на активите и пасивите	1-0422		
III. Биологични активи	1-0016			3. Целеви резерви, в т.ч.	1-0423	1 002	725
IV. Нематериални активи				общи резерви	1-0424	1 000	723
1. Права върху собственост	1-0021			специализирани резерви	1-0425		
2. Програмни продукти	1-0022			други резерви	1-0426	2	2
3. Продукти от развойна дейност	1-0023			Общо за група II:	1-0420	2 941	2 664
4. Други	1-0024			III. Финансов резултат			
Общо за група IV:	1-0020	0	0	1. Натрупана печалба (загуба) в т.ч.	1-0451	0	0
V. Търговска репутация				пересмислена печалба	1-0452		
1. Положителна репутация	1-0051			непокупта загуба	1-0453		
2. Отрицателна репутация	1-0052			едностранен ефект от промени в счетоводната политика	1-0451-1		
Общо за група V:	1-0050	0	0	2. Текуща печалба	1-0454	2 866	2 771
VI. Финансови активи				3. Текуща загуба	1-0455		
1. Инвестиции в дълготрайни предприятия	1-0031	0	0	Общо за група III:	1-0450	2 866	2 771
2. Смесени предприятия	1-0032						
3. Асоциирани предприятия	1-0033			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III):	1-0400	42 231	42 065
4. Други предприятия	1-0034						
5. Държани до настъпване на падеж	1-0035			Б. МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	1-0400-1		
6. Държани до настъпване на падеж	1-0042	0	0				
7. Държани до настъпване на падеж	1-0042-1			В. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ			
8. Държани до настъпване на падеж	1-0042-2			1. Търговски и други задължения			
9. Държани до настъпване на падеж	1-0042-3			1. Задължения към свързани предприятия	1-0511		
10. Други	1-0042-4			2. Задължения по получени заеми от банки и небанкови финансови институции	1-0512	7 543	7 036
Общо за група VI:	1-0040	0	0	3. Задължения по ЗУПК	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	2 057	4 113
2. Вземания по търговски заеми	1-0045			6. Други	1-0517		
3. Вземания по финансов тизинг	1-0046-1	29 095	32 243	Общо за група I:	1-0510	9 600	11 149
4. Други	1-0046			II. Други нетекучи пасиви	1-0510-1		
Общо за група VII:	1-0040-1	29 095	32 243	III. Приходи за бъдещи периоди	1-0520		
VIII. Разходи за бъдещи периоди	1-0060			IV. Пасиви по отсрочени данъци	1-0516		
IX. Активи по отсрочени данъци	1-0060-1	1	1	V. Финансирания	1-0520-1		
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX):	1-0100	29 096	32 244	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "В" (I+II+III+IV+V):	1-0500	9 600	11 149
Б. ТЕКУЩИ АКТИВИ				Г. ТЕКУЩИ ПАСИВИ			
I. Материални запаси				1. Търговски и други задължения			
1. Материали	1-0071			1. Задължения по получени заеми към банки и небанкови финансови институции	1-0612	4 683	1 735
2. Продукция	1-0072			2. Текущ част от нетекучите задължения	1-0510-2	2 083	2 093
3. Стоки	1-0073	334	252	3. Текущи задължения, в т.ч.	1-0630	529	842
4. Незавършено производство	1-0076			задължения към свързани предприятия	1-0611		
5. Биологични активи	1-0074			задължения по получени търговски заеми	1-0614		
6. Други	1-0077			задължения към доставчици и клиенти	1-0613	404	708
Общо за група I:	1-0070	334	252	получени аванси	1-0613-1	58	81
II. Търговски и други вземания				задължения към персонала	1-0615	7	7
1. Вземания от свързани предприятия	1-0081			задължения към осигурителни предприятия	1-0616		
2. Вземания от клиенти и доставчици	1-0082			дългични задължения	1-0617	60	46
3. Предоставени аванси	1-0086-1			4. Други	1-0618	5	5
4. Вземания по предоставени търговски заеми	1-0083	22 578	20 602	5. Прогнози	1-0619		
5. Съдебни и присъдени вземания	1-0084			Общо за група I:	1-0610	7 300	4 677
6. Данъци за възстановяване	1-0085			II. Други текущи пасиви	1-0610-1		
7. Вземания от персонала	1-0086-2			III. Приходи за бъдещи периоди	1-0700		
8. Други	1-0086	227	20 611	IV. Финансирания	1-0700-1		
Общо за група II:	1-0080	22 805	20 611	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Г" (I+II+III+IV):	1-0750	7 300	4 677
III. Финансови активи							
1. Финансови активи, държани за търкуване в т.ч.	1-0093	1 541	1 532				
2. Дългови ценни книжа	1-0093-1						
3. Деривативи	1-0093-2						
4. Други	1-0093-3	1 541	1 532				
5. Финансови активи, обвезени за продажба	1-0093-4						
6. Други	1-0095						
Общо за група III:	1-0090	1 541	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	5 353	3 250				
3. Блокирани парични средства	1-0155						
4. Парични еквиваленти	1-0157						
Общо за група IV:	1-0150	5 355	3 252				
V. Разходи за бъдещи периоди	1-0160						
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I+II+III+IV+V):	1-0200	30 035	25 647				
ОБЩО АКТИВИ (А + Б):	1-0300	59 131	57 891	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ (А+Б+В+Г):	1-0800	59 131	57 891

Към 31.12.2020 г. Капиталът на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД възлиза на 36 629 925 лева, разпределен в същия брой акции с номинал 1 лев всяка. Пред последното тримесечие, дружеството изкупува обратно обикновени акции в размер на 206 000 лева. 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 59 131 хил.лв. основно поради покачване в текущите активи и пасиви, въпреки отчетената по-ниска текуща печалба спрямо предходния период. Нетекущите активи също намаляват поради спад във Вземанията по финансов лизинг и достигат до 29 095 хил. лв. спрямо 32 243 хил. лв. Забелязва се ръст на парични средства по банкови депозити, които достигат до 5 353 хил. лв. от 3 250 хил. лв., както и увеличение на вземанията по предоставени търговски заеми. Задълженията по получени заеми от банки и небанкови финансови институции в нетекущи пасиви се увеличават до 7 543 хил. лв. спрямо 7 036 хил. лв. за предходния период, но задълженията по облигационни заеми намаляват почти наполовина- от 4 113 хил. лв. на 2 057 хил. лв. Аналогично е състоянието на същото перо от текущите пасиви, които достигат до 4 683 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	Предходен период
а	б	1	2	а	б	1	2
A. Разходи за дейността				A. Приходи от дейността			
I. Разходи по икономически елементи				I. Непени приходи от продажби на:			
1. Разходи за материали	2-1120	4	3	1. Продукция	2-1551		
2. Разходи за външни услуги	2-1130	1 495	1 450	2. Стоки	2-1552	5 890	7 084
3. Разходи за амортизации	2-1160			3. Услуги	2-1560		
4. Разходи за възнаграждения	2-1140	99	93	4. Други	2-1556	603	588
5. Разходи за осигуровки	2-1150	1	1	Общо за група I:	2-1610	6 493	7 672
6. Балансова стойност на продадени активи (без продукция)	2-1010	5 585	6 764				
7. Изменение на запасите от продукция и незавършено производство	2-1030			II. Приходи от финансираня	2-1620		
8. Други, в т.ч.:	2-1170	166	262	в т.ч. от правителството	2-1621		
обезценка на активи	2-1171						
провизии	2-1172			III. Финансови приходи			
Общо за група I:	2-1100	7 350	8 573	1. Приходи от лихви	2-1710	4 559	4 483
				2. Приходи от дивиденди	2-1721		
II. Финансови разходи				3. Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1730	23	46
1. Разходи за лихви	2-1210	517	535	4. Положителни разлики от промяна на валутни курсове	2-1740		
2. Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1220	14	5	5. Други	2-1745		
3. Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	2-1230			Общо за група III:	2-1700	4 582	4 529
4. Други	2-1240	9	9				
Общо за група II:	2-1200	540	549				
Б. Общо разходи за дейността (I + II)	2-1300	7 890	9 122	Б. Общо приходи от дейността (I + II + III):	2-1600	11 075	12 201
В. Печалба от дейността	2-1310	3 185	3 079	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	7 890	9 122	Г. Общо приходи (Б+IV+V)	2-1800	11 075	12 201
Д. Печалба преди облагане с данъци	2-1400	3 185	3 079	Д. Загуба преди облагане с данъци	2-1850	0	0
V. Разходи за данъци	2-1450	319	308				
1. Разходи за текущи корпоративни данъци върху печалбата	2-1451	319	308				
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	2 866	2 771	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	2 866	2 771	Ж. Нетна загуба за периода	2-0455-2	0	0
Всичко (Г+V+E):	2-1500	11 075	12 201	Всичко (Г+E):	2-1900	11 075	12 201

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 31.12.2020 г. „Елана Агрокредит“ АД е реализира печалба преди данъци в размер на 3 185 хил. лв. спрямо 3 079 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 задължението за плащане на дължимите лизингови вноски в срок. Приходите от дейността са спаднали на 11 075 хил. лв. спрямо 12 021 хил. лв. към предходния период. Финансовите разходи намаляват слабо до 540 хил. лв. спрямо 549 хил. лв. Разходите за дейността намаляват по-значително и са в размер на 7 350 хил. лева спрямо 8 573 хил. лева към предходния период. Нетната печалба за периода нараства слабо до 2 866 хил. лв. спрямо 2 771 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 31.03.2019-30.06.2020 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 01.01.2020 г. – 30.09.2020г. има извършвани лихвени плащания. Лихвено плащане дължимо на дата 15.04.2020г. е извършено в срок.

През настоящето тримесечие Дружеството извършва в срок 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;

През настоящето тримесечие Дружеството извършва 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 (7 026 814.09 лв.) и стойността на вземанията по остатъчната главница по облигационния заем (4 115 066.32 лв.) е в размер на 170.76%. 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 анализирила 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“

