

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 31.09.2021 г., предоставени от емитента;
- Отчет към 31.09.2021 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 2021 г., финансовите показатели имат следните стойности:

Финансов показател	Стойност на изпълнение	Изпълнение	Данни към 31.09.2021 г.
Обхват на обезпечението	Минималната стойност на показателя за срока на облигационния заем – 120%	√	Общо заложените вземания възлизат на 6 051 838.94 лв., т.е. учреденото обезпечение покрива 147.07% от размера на облигационния заем.
			Размер на емисията към 31.09.2021 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 = 771.28%
Дълг/СК	Максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 2,5 пъти (250%)	√	Дълг/СК= 38.6%
			Към 31.09.2021 г. Обща стойност на текущите и нетекущите пасиви = 16 268 хил. лв.
			Към 31.09.2021 г. Обща стойност на СК = 42 147 хил. лв.

За третото тримесечие на 2021 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 31.09.2021 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.
- На 20.05.2021 г. се проведе редовното годишно Общо събрание на акционерите. На същото с единодушие от представените акции с право на глас бяха взети следните решения:
 1. Общото събрание на акционерите прие Годишния доклад за дейността на Дружеството и Годишния финансов отчет на Дружеството за 2020 г., както и Отчет за дейността на директорите за връзка с инвеститорите.
 2. Общото събрание на акционерите прие Доклада на специализираното одиторско предприятие за извършената проверка на дейността на Дружеството за 2020 г.
 3. Общото събрание на акционерите прие решение печалбата за 2020 г. В размер на 2 866 054.25 лв. Да бъде разпределена по следния начин:
 - 10% или 286 605.43 лв. За попълване на Фонд „Резервен“ на Дружеството;
 - Остатъкът от 2 579 448.92 лв. Да бъде разпределен като дивидент, като brutният дивидент на една акция да бъде определен към 14-тия ден след деня на Общото Събрание на акционерите, на което е прието решението за разпределението на печалбата и е приет годишния финансов отчет за 2020 г., след получаване на списък с акционерите от „Централен Депозитар“ АД.
 4. Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на директорите на Дружеството за дейността им през 2020 г.
 5. Общото събрание на акционерите прие доклада на Съвета на директорите за прилагането на Политиката за възнагражденията през 2020 г.
 6. Общото събрание на акционерите прие доклада на Одитния комитет за дейността му през 2020 г., както и измененията и допълненията в Статута на комитета
 7. Общото събрание на акционерите избра „РСМ БГ“ ООД, одиторско дружество №173 за извършване на заверка на годишния финансов отчет на Дружеството за 2021 г.
- 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 31.03.2019-30.06.2019 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 15.04.2022г. 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;
- През второто тримесечие на 2021 Дружеството извършва осмо поредно лихвено плащане за 5 260 облигации, както следва:
 - Лихвено (купонно) плащане – 33 571,77 евро или 65 660,67 лева;
- След изтичане на настоящето (трето) тримесечие на 2021, но преди датата на представяне на отчетите, Дружеството извършва четвърто по ред главнично плащане и девето поредно лихвено плащане за 5 260 облигации, издадени от „Елана Агрокредит“ АД, както следва:
 - Главнично плащане - 1 052 000,00 евро или 2 057 533,16 лева;
 - Лихвено (купонно) плащане – 33 756,23 евро или 66 021,45 лева;
- Датата на следващото лихвено плащане е 15.04.2022

Финансово състояние на „Елана Агрокредит“ АД

Забележка: Всички финансови данни към 31.09.2021 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 31.09.2021 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
А. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ				А. СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване				1. Основен капитал			
1. Земи (земи 1)	1-0011			Записан и вписан 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			привилегирани акции	1-0411-2		
4. Съоръжения	1-0014			Изкупени собствени обикновени акции	1-0417	-206	-206
5. Транспортни средства	1-0015			Изкупени собствени привилегирани акции	1-0417-1		
6. Стопански инвентар	1-0017-1			Невносен капитал	1-0416		
7. Разходи за придобиване и ликвидация на дълготрайни материални активи	1-0018			Общо за група I:	1-0410	36 424	36 424
8. Други	1-0017			II. Резерви			
Общо за група I:	1-0010	0	0	1. Премийни резерви при емисиране на ценни книжа	1-0421	1 939	1 939
	1-0041			2. Резерв от последващи оценки на активите и пасивите	1-0422		
II. Инвестиционни имоти				3. Целеви резерви, в т.ч.:	1-0423	1 288	1 002
III. Биологични активи				общи резерви	1-0424	1 286	1 000
IV. Нематериални активи				специализирани резерви	1-0425		
1. Права върху собственост	1-0021			други резерви	1-0426	2	2
2. Програмни продукти	1-0022			Общо за група II:	1-0420	3 227	2 941
3. Продукти от провайдър дейност	1-0023			III. Финансов резултат			
4. Други	1-0024			1. Нагружена печалба (загуба) в т.ч.:	1-0451	0	0
Общо за група IV:	1-0020	0	0	неизразделена печалба	1-0452		
				непокрита загуба	1-0453		
V. Търговска репутация				сложителен ефект от промени в счетоводната политика	1-0451-1		
1. Положителна репутация	1-0051			2. Текуща печалба	1-0454	2 496	2 866
2. Отрицателна репутация	1-0052			3. Текуща загуба	1-0455		
Общо за група V:	1-0050	0	0	Общо за група III:	1-0450	2 496	2 866
VI. Финансови активи				ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III):	1-0400	42 147	42 231
1. Инвестиции в:	1-0031	0	0				
дъщерни предприятия	1-0032			Б. МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	1-0400-1		
смесени предприятия	1-0033			В. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ			
асоциирани предприятия	1-0034			1. Търговски и други задължения			
други предприятия	1-0035			1. Задължения към свързани предприятия	1-0511		
2. Държани до настъпване на падеж	1-0042	0	0	2. Задължения по получени земи от банки и небанкови финансови институции	1-0512	7 111	7 543
държани ценни книжа	1-0042-1			3. Задължения по ЗУИК	1-0512-1		
облигации, в т.ч.:	1-0042-2			4. Задължения по получени търговски земи	1-0514		
облигационни облигации	1-0042-3			5. Задължения по облигационни земи	1-0515	2 057	2 057
други инвестиции, държани до настъпване на падеж	1-0042-4			6. Други	1-0517	9 168	9 600
3. Други	1-0042-5			Общо за група I:	1-0510		
Общо за група VI:	1-0040	0	0	II. Други нетелевизи пасиви	1-0510-1		
				III. Приходи за бъдещи периоди	1-0520		
VII. Търговски и други вземания				IV. Пасиви по оточените данъци	1-0516		
1. Вземания от свързани предприятия	1-0044			V. Финансирания	1-0520-1	9 168	9 600
2. Вземания по търговски земи	1-0045			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I-II+III+IV+V):	1-0500	9 168	9 600
3. Вземания по финансов линиинг	1-0046-1	26 713	29 095	Г. ТЕКУЩИ ПАСИВИ			
4. Други	1-0046			1. Търговски и други задължения			
Общо за група VII:	1-0040-1	26 713	29 095	1. Задължения по получени земи към банки и небанкови финансови институции	1-0612	4 684	4 683
				2. Текуща част от нетелевизи задължения	1-0510-2	2 117	2 083
VIII. Разходи за бъдещи периоди	1-0060			3. Текущи задължения, в т.ч.:	1-0630	293	529
IX. Активи по оточените данъци	1-0060-1	1	1	за задължения към свързани предприятия	1-0611		
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX):	1-0100	26 714	29 096	за задължения по получени търговски земи	1-0614		
				за задължения към доставчици и клиенти	1-0613	125	414
Б. ТЕКУЩИ АКТИВИ				получени аванси	1-0613-1	79	58
I. Материални запаси				за задължения към персонала	1-0615	8	7
1. Материали	1-0071			за задължения към осигурителни предприятия	1-0616		
2. Продукция	1-0072			данъчни задължения	1-0617	81	60
3. Стоки	1-0073	323	334	4. Други	1-0618	6	5
4. Незавършено производство	1-0076			5. Провизии	1-0619		
5. Биологични активи	1-0074			Общо за група I:	1-0610	7 100	7 300
6. Други	1-0077			II. Други текущи пасиви	1-0610-1		
Общо за група I:	1-0070	323	334	III. Приходи за бъдещи периоди	1-0700		
				IV. Финансирания	1-0700-1		
II. Търговски и други вземания				ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Г" (I-II+III+IV):	1-0750	7 100	7 300
1. Вземания от свързани предприятия	1-0081						
2. Вземания от клиенти и доставчици	1-0082						
3. Предоставени аванси	1-0086-1						
4. Вземания по предоставени търговски земи	1-0083	22 757	22 578				
5. Сърбени и присъдени вземания	1-0084						
6. Данъци за възстановяване	1-0085	0					
7. Вземания от персонала	1-0086-2						
8. Други	1-0086	8	227				
Общо за група II:	1-0080	22 765	22 805				
III. Финансови активи							
1. Финансови активи, държани за търгуване в т.ч.:	1-0093	1 564	1 541				
дългови ценни книжа	1-0093-1						
активни облигации	1-0093-2						
други	1-0093-3	1 564	1 541				
2. Финансови активи, обявени за продажба	1-0093-4						
3. Други	1-0095						
Общо за група III:	1-0090	1 564	1 541				
IV. Парични средства и парични еквиваленти							
1. Парични средства в брой	1-0151	3	2				
2. Парични средства в безочковни депозити	1-0153	7 040	5 353				
3. Блокирани парични средства	1-0155						
4. Парични еквиваленти	1-0157						
Общо за група IV:	1-0150	7 049	5 355				
V. Разходи за бъдещи периоди	1-0160						
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I-II+III+IV+V):	1-0200	31 701	30 035				
ОБЩО АКТИВИ (А + Б):	1-0300	58 415	59 131	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ	1-0800	58 415	59 131

Към 31.09.2021 г. капиталът на „ЕЛАНА Агрокредит“ АД възлиза на 36 629 925 лева, разпределен в същия брой акции с номинал 1 лев всяка. В периода 01.01.2021- 31.09.2021 Дружеството не е изкупувало обратни акции. Пред последното тримесечие на 2020, 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 намаление на балансовото число до 58 415 хил.лв. основно поради спад в нетекущите активи и пасиви, допълнително подпомогнати от спада на текущите пасивите и отчетената по-ниска текуща печалба спрямо предходния период. Нетекущите активи спадат поради намаление във Вземанията по финансов лизинг и достигат до 26 714 хил. лв. спрямо 29 096 хил. лв. Забелязва се увеличение на парични средства от безсрочни банкови депозити, които нарастват от 5 355 хил. лв. до 7 046 хил. лв., като в същото време леко се увеличават и взиманията по предоставени търговски заеми- от 22 578 хил. Лв. на 22 757 хил. лв. Задълженията по получени заеми от банки и небанкови финансови институции в нетекущи пасиви спадат до 7 111 хил. Лв. спрямо 7 543 хил. лв. за предходния период, докато задълженията по облигационни заеми остават непроменени от предходния период- 2 057 хил. лв. Същото перо от текущите пасиви остава почти непроменено, докато задълженията към доставчици и клиенти спадат четирикратно- от 404 хил. лв. на 125 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
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	1	3	1. Продукция	2-1551		
2. Разходи за външни услуги	2-1130	334	390	2. Стоки	2-1552	2 578	3 251
3. Разходи за амортизации	2-1160			3. Услуги	2-1560		
4. Разходи за възнаграждения	2-1140	81	75	4. Други	2-1556	229	255
5. Разходи за осигуровки	2-1150	1	1	Общо за група I:	2-1610	2 807	3 506
6. Балансова стойност на продадени активи (без продукция)	2-1010	1 987	3 037				
7. Изменение на запасите от продукция и незавършено производство	2-1030			II. Приходи от финансиране	2-1620		
8. Други, в т.ч.: обезценка на активи	2-1170	489	161	в т.ч. от правителството	2-1621		
провизии	2-1171						
	2-1172			III. Финансови приходи			
Общо за група I:	2-1100	2 943	3 667	1. Приходи от лихви	2-1710	3 240	3 365
				2. Приходи от дивиденди	2-1721		
II. Финансови разходи				3. Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1730	24	12
1. Разходи за лихви	2-1210	346	393	4. Положителни разлики от промяна на валутни курсове	2-1740		
2. Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1220	2	14	5. Други	2-1745		
3. Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	2-1230	0	0	Общо за група III:	2-1700	3 264	3 377
4. Други	2-1240	7	6				
Общо за група II:	2-1200	355	413				
				Б. Общо разходи за дейността (I + II)	2-1300	3 298	4 080
				Б. Общо приходи от дейността (I + II + III):	2-1600	6 071	6 883
В. Печалба от дейността	2-1310	2 773	2 803	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	3 298	4 080	Г. Общо приходи (Б + IV + V)	2-1800	6 071	6 883
Д. Печалба преди облагане с данъци	2-1400	2 773	2 803	Д. Загуба преди облагане с данъци	2-1850	0	0
V. Разходи за данъци	2-1450	277	280				
1. Разходи за текущи корпоративни данъци върху печалбата	2-1451	277	280				
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	2 496	2 523	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	2 496	2 523	Ж. Нетна загуба за периода	2-0455-2	0	0
Всячко (Г+ V + Е):	2-1500	6 071	6 883	Всячко (Г + Е):	2-1900	6 071	6 883

През месец октомври обикновено дружеството стартира кампанията по отпускане на кредити за оборотни средства за стопанската 2021/2022 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 31.09.2021 г. „Елана Агрокредит“ АД е реализира печалба преди данъци в размер на 2 773 хил. лв. спрямо 2 803 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 2 807 хил. лв. спрямо 3 506 хил. лв. към предходния период. Финансовите разходи намаляват слабо до 355 хил. лв. спрямо 413 хил. лв. Общите разходи за дейността намаляват значително и са в размер на 3 298 хил. лева спрямо 4 080 хил. лева към предходния период. Спадът се дължи на по-ниски разходи по икономическите елементи поради по-ниска балансова стойност на продадените активи. Нетната печалба за периода бележи лек спад до 2 496 хил. лв. спрямо 2 523 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 кредити за 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 31.03.2019-30.06.2019 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.

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. – 30.06.2021г. има извършвани лихвени плащания. Лихвено плащане дължимо на дата 15.04.2021г. е извършено в срок.

След изтичане на настоящето тримесечие, но преди представяне на настоящия отчет, Дружеството извършва девето поредно лихвено плащане за 5 260 облигации, издадени от „Елана Агрокредит“ АД, както следва:

- Лихвено (купонно) плащане – 33 756,23 евро или 66 021,45 лева;

Датата на следващото лихвено плащане е 15.04.2022

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 четвъртото тримесечие на 2020г. Дружеството извършва трето по ред главнично плащане, както следва:

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

След изтичане на третото тримесечие на 2021 г., но преди представяне на настоящия доклад, Дружеството извършва четвърто 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 (6 051 838.94 лв.) и стойността на вземанията по остатъчната главница по облигационния заем (4 115 066.32 лв.) е в размер на 147.07%. 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“