

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 31.12.2021 г., предоставени от емитента;
- Отчет към 31.12.2021 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 четвъртото тримесечие на 2021 г., финансовите показатели имат следните стойности:

Финансов показател	Стойност на изпълнение	Изпълнение	Данни към 31.12.2021 г.
Обхват на обезпечението	Минималната стойност на показателя за срока на облигационния заем – 120%	√	Общо заложените вземания възлизат на 5 820 283.95 лв., т.е. учреденото обезпечение покрива 282.88% от размера на облигационния заем.
			Размер на емисията към 31.12.2021 г. е 2 057 533.16 лв.
Покритие на разходите за лихва	Минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 100%	√	Покритие на разходите за лихва = 795.63%
Дълг/СК	Максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 2,5 пъти (250%)	√	Дълг/СК= 28.56%
			Към 31.12.2021 г. Обща стойност на текущите и нетекущите пасиви = 12 100 хил. лв.
			Към 31.12.2021 г. Обща стойност на СК = 42 374 хил. лв.

За четвъртото 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 31.012.2021 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 остатък 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 „PCM 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 15.04.202г. 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;
- През четвъртото тримесечие на 2021 Дружеството е извършило 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 31.12.2021 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 31.12.2021 година, като сумите са в хиляди лева.

Анализ на активите и пасивите

АКТИВИ	Код на реда	Текущ период	Преходен период	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ	Код на реда	Текущ период	Преходен период
а	б	1	2	а	б	1	2
А. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ				А. 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. Страни 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			Невнесен капитал	1-0416		
7. Разходи за придобиване и ликвидация на дълготрайни материални активи	1-0018						
8. Други	1-0017						
Общо за група I:	1-0010	0	0	Общо за група I:	1-0410	36 424	36 424
II. Инвестиционни имоти	1-0041			II. Резерви			
III. Биологични активи	1-0016			1. Премийни резерви при емитиране на ценни книжа	1-0421	1 939	1 939
IV. Нематериални активи				2. Резерв от последващи оценки на активите и пасивите	1-0422		
1. Права върху собственост	1-0021			3. Целеви резерви, в т.ч.:	1-0423	1 288	1 002
2. Програмни продукти	1-0022			общи резерви	1-0424	1 286	1 000
3. Продукти от развойна дейност	1-0023			специализирани резерви	1-0425		
4. Други	1-0024			други резерви	1-0426	2	2
Общо за група IV:	1-0020	0	0	Общо за група II:	1-0420	3 227	2 941
V. Търговска репутация				III. Финансов резултат			
1. Положителна репутация	1-0051			1. Натрупа на печалба (загуба) в т.ч.:	1-0451	0	0
2. Отрицателна репутация	1-0052			неразпределена печалба	1-0452		
Общо за група V:	1-0050	0	0	непокрита загуба	1-0453		
VI. Финансови активи				еднократен ефект от промени в счетоводната политика	1-0451-1		
1. Инвестиции в:	1-0031	0	0	2. Текуща печалба	1-0454	2 723	2 866
дъщерни предприятия	1-0032			3. Текуща загуба	1-0455		
смесени предприятия	1-0033			Общо за група III:	1-0450	2 723	2 866
асоциирани предприятия	1-0034						
други предприятия	1-0035						
2. Държани до настъпване на падеж	1-0042	0	0	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III):	1-0400	42 374	42 231
държавни ценни книжа	1-0042-1						
облигации, в т.ч.:	1-0042-2			Б. МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	1-0400-1		
общински облигации	1-0042-3						
други инвестиции, държани до настъпване на падеж	1-0042-4			В. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ			
3. Други	1-0042-5			I. Търговски и други задължения			
Общо за група VI:	1-0040	0	0	1. Задължения към свързани предприятия	1-0511		
VII. Търговски и други вземания				2. Задължения по получени заеми от банки и небанкови финансови институти	1-0512	6 594	7 543
1. Вземания от свързани предприятия	1-0044			3. Задължения по ЗУНК	1-0512-1		
2. Вземания по търговски заеми	1-0045	25 688	29 095	4. Задължения по получени търговски заеми	1-0514		
3. Вземания по финансов лизинг	1-0046-1			5. Задължения по облигационни заеми	1-0515		2 057
4. Други	1-0046			6. Други	1-0517		
Общо за група VII:	1-0040-1	25 688	29 095	Общо за група I:	1-0510	6 594	9 600
VIII. Разходи за бъдещи периоди	1-0060			II. Други нетекущи пасиви	1-0510-1		
IX. Активи по отсрочени данъци	1-0060-1	1	1	III. Приходи за бъдещи периоди	1-0520		
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX):	1-0100	25 689	29 096	IV. Пасиви по отсрочени данъци	1-0516		
Б. ТЕКУЩИ АКТИВИ				V. Финансирания	1-0520-1	6 594	9 600
I. Материални запаси				Г. ТЕКУЩИ ПАСИВИ			
1. Материали	1-0071			I. Търговски и други задължения			
2. Продукция	1-0072			1. Задължения по получени заеми към банки и небанкови финансови институти	1-0612	2 750	4 683
3. Стоки	1-0073	294	334	2. Текуща част от нетекущите задължения	1-0510-2	2 071	2 083
4. Незавършено производство	1-0076			3. Текущи задължения, в т.ч.:	1-0630	678	529
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	294	334	задължения към доставчици и клиенти	1-0613	591	404
II. Търговски и други вземания				получени аванси	1-0613-1	39	58
1. Вземания от свързани предприятия	1-0081			задължения към персонала	1-0615	8	7
2. Вземания от клиенти и доставчици	1-0082			задължения към осигурителни предприятия	1-0616		
3. Предоставени аванси	1-0086-1			данъчни задължения	1-0617	40	60
4. Вземания по предоставени търговски заеми	1-0083	23 143	22 578	4. Други	1-0618	7	5
5. Съдебни и присъдени вземания	1-0084			5. Провизии	1-0619		
6. Данъци за възстановяване	1-0085			Общо за група I:	1-0610	5 506	7 300
7. Вземания от персонала	1-0086-2			II. Други текущи пасиви	1-0610-1		
8. Други	1-0086	8	227	III. Приходи за бъдещи периоди	1-0700		
Общо за група II:	1-0080	23 151	22 805	IV. Финансирания	1-0700-1		
III. Финансови активи				ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Г" (I+II+III+IV):	1-0750	5 506	7 300
1. Финансови активи, държани за търгуване в т. ч.	1-0093	1 558	1 541				
дългови ценни книжа	1-0093-1						
деривативи	1-0093-2						
други	1-0093-3	1 558	1 541				
2. Финансови активи, обявени за продажба	1-0093-4						
3. Други	1-0095						
Общо за група III:	1-0090	1 558	1 541				
IV. Парични средства и парични еквиваленти							
1. Парични средства в брой	1-0151	1	2				
2. Парични средства в безсрочни депозити	1-0153	3 781	5 353				
3. Блокирани парични средства	1-0155						
4. Парични еквиваленти	1-0157						
Общо за група IV:	1-0150	3 782	5 355				
V. Разходи за бъдещи периоди	1-0160						
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I+II+III+IV+V):	1-0200	28 785	30 035				
ОБЩО АКТИВИ (А + Б):	1-0300	54 474	59 131	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ (А+Б+В+Г):	1-0800	54 474	59 131

Към 31.12.2021 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- 31.12.2021 Дружеството не е изкупувало обратно 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 54 474 хил.лв. основно поради спад в текущи и нетекущите активи и пасиви, допълнително подпомогнати от спада на отчетената по-ниска текуща печалба спрямо предходния период. Нетекущите активи спадат поради намаление във Вземанията по търговските заеми и достигат до 25 689 хил. лв. спрямо 29 096 хил. лв. Забелязва се намаление на парични средства от безсрочни банкови депозити, които спадат от 5 353 хил. лв. до 3 781 хил. лв. В същото време леко се увеличават вземанията по предоставени търговски заеми- от 22 578 хил. лв. на 23 143 хил. лв. Задълженията по получени заеми от банки и небанкови финансови институции в нетекущи пасиви спадат до 6 594 хил. лв. спрямо 7 543 хил. лв. за предходния период, докато задълженията по облигационни заеми спадат до 0 лв в сравнение с предходния период, когато са били 2 057 хил. лв. Заемите от банки и небанкови финансови институции в текущите пасиви спадат драстично- от 4 683 до 2 750 хил. лв., докато задълженията към доставчици и клиенти се увличават с почти 50% - от 404 хил. лв. на 591 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	2	4	1. Продукция	2-1551		
2. Разходи за външни услуги	2-1130	1 489	1 495	2. Стоки	2-1552	3 077	5 890
3. Разходи за амортизации	2-1160			3. Услуги	2-1560		
4. Разходи за възнаграждения	2-1140	107	99	4. Други	2-1556	582	603
5. Разходи за осигуровки	2-1150	1	1	Общо за група I:	2-1610	3 659	6 493
6. Балансова стойност на продадени активи (без продукция)	2-1010	2 475	5 585				
7. Изменение на запасите от продукция и незавършено производство	2-1030			II. Приходи от финансиране	2-1620		
8. Други, в т.ч.:	2-1170	490	166	в т.ч. от правителството	2-1621		
обезценка на активи	2-1171						
проvizии	2-1172			III. Финансови приходи			
Общо за група I:	2-1100	4 564	7 350	1. Приходи от лихви	2-1710	4 359	4 559
				2. Приходи от дивиденди	2-1721		
II. Финансови разходи				3. Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1730	30	23
1. Разходи за лихви	2-1210	435	517	4. Положителни разлики от промяна на валутни курсове	2-1740		
2. Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1220	13	14	5. Други	2-1745		
3. Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	2-1230			Общо за група III:	2-1700	4 389	4 582
4. Други	2-1240	10	9				
Общо за група II:	2-1200	458	540				
				Б. Общо приходи от дейността (I + II + III):	2-1600	8 048	11 075
В. Печалба от дейността	2-1310	3 026	3 185	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	5 022	7 890	Г. Общо приходи (Б + IV + V)	2-1800	8 048	11 075
Д. Печалба преди облагане с данъци	2-1400	3 026	3 185	Д. Загуба преди облагане с данъци	2-1850	0	0
V. Разходи за данъци	2-1450	303	319				
1. Разходи за текущи корпоративни данъци върху печалбата	2-1451	303	319				
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	2 723	2 866	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	2 723	2 866	Ж. Нетна загуба за периода	2-0455-2	0	0
Всичко (Г+ V + Е):	2-1500	8 048	11 075	Всичко (Г + Е):	2-1900	8 048	11 075

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 31.12.2021 г. „Елана Агрокредит“ АД е реализира печалба преди данъци в размер на 3 026 хил. лв. спрямо 3 185 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 драстично - от 6 493 хил. лв. през предходния период на 3 659 хил. лв. хил. лв. Финансовите разходи намаляват слабо до 458 хил. лв. спрямо 540 хил. лв. Общите разходи за дейността намаляват значително и са в размер на 5 022 хил. лева спрямо 7 890 хил. лева към предходния период. Спадът се дължи на пониски разходи по икономическите елементи поради по-ниска балансова стойност на продадените активи. Нетната печалба за периода бележи лек спад до 2 723 хил. лв. спрямо 2 866 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.

През настоящето четвърто тримесечие на 2021 Дружеството извърши 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. 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;

През настоящето четвърто тримесечие на 2021 г., Дружеството извърши 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 (5 820 283,95 лв.) и стойността на вземанията по остатъчната главница по облигационния заем (2 057 533,16 лв.) е в размер на 282.88% 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 анализираща 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“

