

## ДОКЛАД

На ТИ БИ АЙ Банк ЕАД

в качеството ѝ на Довереник на облигационерите на „Делта Кредит“ АДСИЦ  
ISIN код на емисията: **BG2100011209**;

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, съгласно решение на Съвета на директорите на емитента от 13.10.2020 г. и Решение на Съвета на директорите от 20.10.2020 г. за издаване на 7-годишна корпоративна облигация, пласирана на 23.10.2020.

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

- Неодитирани, неокончателни финансови отчети към 31.03.2022 г., предоставени от емитента;
- Отчет към 31.03.2022 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 „Делта Кредит“ АДСИЦ, ISIN BG2100011209, емитентът се задължава за срока на облигационната емисия да спазва следните финансови показатели:

Финансови показатели		
Коефициент	Описание	Стойност за изпълнение
Коефициент на покритие на разходите за лихва	Коефициент, който се изчислява като от печалбата от обичайната дейност, увеличена с нетните разходи за лихви, се раздели на нетните разходи за лихви.	Минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 101%
Отношение Пасиви/Активи	Изчисляване на съотношението пасиви към активи	Максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 98%

На база представения от „Делта Кредит“ АДСИЦ междинен неконсолидиран финансов отчет за първото тримесечие на 2022 г., финансовите показатели имат следните стойности:

Финансов показател	Стойност на изпълнение	Изпълнение	Данни към 31.03.2022 г.
Коефициент на покритие на разходите за лихва	Минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 101%	√	Покритие на разходите за лихва = <b>131%</b>
Отношение Пасиви/ Активи	Максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 98%	√	Към 31.03.2022 г. Обща стойност на пасивите = 8 502 хил. лв.
			Към 31.03.2022 г. Обща стойност на активите = 10 750 хил. лв.
			Отношение пасиви/ активи= 79%

За първото тримесечие на 2022 г. стойностите за двата финансови показателя съгласно Договора сключен между ТИ БИ АЙ Банк ЕАД и „Делта Кредит“ АД СИЦ, като задълженията за спазване от страна на емитента са изпълнени съгласно определените такива, като изчисленията са на база предоставена информация към 31.03.2022 г.

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

- Във всеки момент от срока на емисията облигации емитентът да поддържа застрахователно покритие по Застрахователната полица, обезпечаваща Емисията корпоративни облигации в пълния и размер;
- При възникване на промяна в състоянието на Застраховката при поискване от страна на банката, да сключи допълнителна Застраховка (включително добавък), допълваща размера на Застрахователната сума до минималната стойност на Застрахователната сума, съгласно настоящия Договор, или да предостави допълнително обезпечение за вземанията на облигационерите по Емисията съгласно изискванията на ЗППЦК;
- На 25.01.2022 г. Комисията за Финансов Надзор със свое Решение № 67-Е е потвърдила проспекта на „Делта Кредит“ АД СИЦ за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия в размер на 5 050 000 лева, разпределени в 5 050 броя облигации, с единична номинална и емисионна стойност 1000 лева всяка, регистрирани в „Централен Депозитар“ АД. Облигациите от настоящата емисия са обикновени, корпоративни, безналични, обезпечени, лихвоносни, неконвертируеми, свободно прехвърляеми ценни книжа, с падеж 7 години (84 месеца) от датата на издаване на емисията. Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си. Облигациите са издадени на 23.10.2020 г. и падежират на 23.10.2027 г.;
- Във връзка с подадено заявление по чл. 20, ал. 1 от Част III Правила за допускане до търговия, Съветът на директорите на БФБ АД на основание чл. 33, ал. 8 от същите, допуска до търговия на Сегмент за облигации на Основния пазар BSE, емисия облигации с ISIN код BG2100011209, издадена от „Делта Кредит“ АД СИЦ. На емисията е присвоен борсов код DLCB. Датата на въвеждане за търговия е 08.02.2022 г. (вторник).
- Във връзка с приетия през месец март 2021 г. нов Закон за дружествата със специална инвестиционна цел и дружествата за секюритизация (ЗДСИЦДЦС), който отмени съществуващия Закон за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ), действащите ДСИЦ следва да приведат дейността си в съответствие с новия ЗДСИЦДЦС в срок от една година

от влизането му в сила, а именно 16.03.2021 г. В тази връзка, към датата на изготвяне на настоящия доклад „Делта Кредит“ АДСИЦ е внесло за одобрение от КФН изменение на Устава на дружеството съгласно разпоредбите на новия ЗДСИЦДС. След одобрение на Устава от КФН, ще бъде свикано извънредно ОСА, на което Устава да бъде приет от акционерите на дружеството.

- Редовно годишно Общо събрание на акционерите на Делта Кредит АДСИЦ се проведе на 29.09.2020 г. Общото събрание прие предложението на Съвета на директорите печалбата за 2019 г. да бъде разпределена по следния начин:
  1. 627.21 лв. да бъдат заделени във Фонд „Резервен“ на дружеството;
  2. 6 500.15 лв. да бъде разпределена под формата на дивиденди з акционерите, представляващи брутно 0.005 лв. за акция;

Съобразно решението на Общо събрание на акционерите, дружеството изплати на акционерите полагащия се дивидент от финансовата 2020 г.

- Редовно годишно Общо събрание на акционерите на Делта Кредит АДСИЦ се проведе на 30.06.2021 г. Общото събрание прие предложението на Съвета на директорите печалбата за 2020 г. да бъде разпределена по следния начин:
  1. 408.29 лв. да бъдат заделени във Фонд „Резервен“ на дружеството;
  2. 5 200.04 лв. да бъде разпределена под формата на дивиденди з акционерите, представляващи брутно 0.004 лв. за акция;

Съобразно решението на Общо събрание на акционерите, дружеството изплати на акционерите полагащия се дивидент от финансовата 2020 г.

- На Извънредното Общо събрание на акционерите на Делта Кредит АДСИЦ, проведено на 21.03.2022, след получени изрични одобрения от Комисията за Финансов Надзор, Общото събрание прие Нов Устав на Делта кредит АДСИЦ, освободи от състава на Съвета на Директорите Галя Александрова Георгиева и избра Ирина Иванова Зашева за нов член на Съвета на директорите, като преизбра Тодорка Стоянова Георгиева и Стоянка Дончева Петкова в състава на Съвета на директорите, определи мандат на Съвета на директорите до 31.03.2027 г.

На 23 Април 2021 г. дружеството изпълни първо лихвено плащане от 94 428.08 лева по емисията корпоративни облигации.

Второ лихвено плащане на втората емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100011209 е с падеж 23.10.2021 г. и с размер 94 946.92 лева. Дружеството отложи второто лихвено плащане с 30 дни поради изненадващо неспазен ангажимент на клиент за погасителна вноска по задължение, придобито от дружеството. Плащането е извършено на 22.11.2021 г.

Датата на следващото лихвено плащане е 23.04.2022.

Емитентът не се задължава да извършва плащания по главницата преди падежа на емисията. В резултат на това, през 2021 година както и през първото тримесечие на 2022, не са извършени такива плащания.

## Стопанска дейност на „Делта Кредит“ АДСИЦ

Основен предмет на дейност на Юделта Кредит“ АДСИЦ е инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаването на ценни книжа, във вземания/ секюритизация на вземания/ покупко-продажби на вземания, както и извършване на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата и/ или секюритизация на вземания, както в случай, че за някоя от гореизброените дейности се изисква лицензия, то таква ще бъде извършена след получаването и.

## Кредитен рейтинг на „Делта Кредит“ АДСИЦ

„БАКР- АГЕНЦИЯ ЗА КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ“ АД (БАКР), при последния преглед на кредитния рейтинг на дружеството, публикуван на 23.12.2020 г. определи следните нива на присъдените на „Делта Кредит“ АДСИЦ рейтинги:

- Запазва дългосрочен кредитен рейтинг: BBB-;
- Краткосрочен кредитен рейтинг: A-3

и „стабилна“ перспектива по тях;

- Запазва дългосрочен кредитен рейтинг по национална скала: A (BG)
- Краткосрочен кредитен рейтинг по национална скала: A-1 (BG)

и „стабилна“ перспектива по тях.

През отчетния период към 31.03.2022 г. няма присъждане или промяна на кредитния рейтинг на дружеството.

## Финансово състояние на „Делта Кредит“ АДСИЦ

*Забележка:* Всички финансови данни към 31.03.2022 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 31.03.2022 г. година, като сумите са в хиляди лева.

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
<b>A. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ</b>					<b>A. СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>				
<b>I. Имоти, машини, съоръжения и оборудване</b>					<b>I. Основен капитал</b>				
1. Земи (терени)	1-0011				Записан и внесен капитал т.ч.:	1-0411	1 300	1 300	
2. Страни и конструкции	1-0012				обикновени акции	1-0411-1	1 300	1 300	
3. Машини и оборудване	1-0013				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				<i>Общо за група I:</i>	<i>1-0410</i>	<i>1 300</i>	<i>1 300</i>	
<i>Общо за група I:</i>	<i>1-0010</i>		<i>0</i>	<i>0</i>					
<b>II. Инвестиционни имоти</b>					<b>II. Резерви</b>				
<b>III. Биологични активи</b>					1. Премийни резерви при емитиране на ценни книжа				
<b>IV. Нематериални активи</b>					2. Резерв от последващи оценки на активите и пасивите				
1. Права върху собственост	1-0021				3. Целеви резерви, в т.ч.:	1-0423	119	119	
2. Програмни продукти	1-0022				общи резерви	1-0424			
3. Продукти от развойна дейност	1-0023				специализирани резерви	1-0425			
4. Други	1-0024				други резерви	1-0426	119	119	
<i>Общо за група IV:</i>	<i>1-0020</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>Общо за група II:</i>	<i>1-0420</i>	<i>823</i>	<i>823</i>	
<b>V. Търговска репутация</b>					<b>III. Финансов резултат</b>				
1. Положителна репутация	1-0051				1. Натрупана печалба (загуба) в т.ч.:	1-0451	102	102	
2. Отрицателна репутация	1-0052				неразпределена печалба	1-0452	149	149	
<i>Общо за група V:</i>	<i>1-0050</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	непокрита загуба	1-0453	-47	-47	
<b>VI. Финансови активи</b>					2. Текуща печалба				
1. Инвестиции в:	1-0031				3. Текуща загуба	1-0455	0	0	
дъщерни предприятия	1-0032				<i>Общо за група III:</i>	<i>1-0450</i>	<i>125</i>	<i>102</i>	
смесени предприятия	1-0033								
асоциирани предприятия	1-0034								
други предприятия	1-0035								
2. Държани до настъпване на падеж	1-0042		0	0					
държавни ценни книжа	1-0042-1								
облигации, в т.ч.:	1-0042-2								
общински облигации	1-0042-3								
други инвестиции, държани до настъпване на падеж	1-0042-4								
3. Други	1-0042-5								
<i>Общо за група VI:</i>	<i>1-0040</i>		<i>0</i>	<i>0</i>					
<b>VII. Търговски и други вземания</b>					<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III):</b>				
1. Вземания от свързани предприятия	1-0044					1-0400	2 248	2 225	
2. Вземания по търговски заеми	1-0045								
3. Вземания по финансов лизинг	1-0046-1								
4. Други	1-0046								
<i>Общо за група VII:</i>	<i>1-0040-1</i>		<i>0</i>	<i>0</i>					
<b>VIII. Разходи за бъдещи периоди</b>					<b>Б. МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>				
<b>IX. Активи по отсрочени данъци</b>					<b>В. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ</b>				
<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX):</b>					<b>I. Търговски и други задължения</b>				
	<b>1-0100</b>		<b>0</b>	<b>0</b>					
<b>Б. ТЕКУЩИ АКТИВИ</b>					<b>Г. ТЕКУЩИ ПАСИВИ</b>				
<b>I. Материални запаси</b>					<b>I. Търговски и други задължения</b>				
1. Материали	1-0071				1. Задължения по получени заеми към банки и небанкови финансови институции	1-0612			
2. Продукция	1-0072				2. Текуща част от нетекущите задължения	1-0510-2	200	200	
3. Стоки	1-0073				3. Текущи задължения, в т.ч.:	1-0630	278	358	
4. Незавършено производство	1-0076				задължения към свързани предприятия	1-0611			
5. Биологични активи	1-0074				задължения по получени търговски заеми	1-0614	115	40	
6. Други	1-0077				задължения по получени търговски заеми	1-0613	157	316	
<i>Общо за група I:</i>	<i>1-0070</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	задължения към доставчици и клиенти	1-0613-1			
<b>II. Търговски и други вземания</b>					получени аванси				
1. Вземания от свързани предприятия	1-0081				задължения към персонала	1-0615	2	1	
2. Вземания от клиенти и доставчици	1-0082	116	112		задължения към осигурителни предприятия	1-0616	3	1	
3. Предоставени аванси	1-0086-1				данъчни задължения	1-0617			
4. Вземания по предоставени търговски заеми	1-0083				4. Други	1-0618	11	11	
5. Съдебни и присъдени вземания	1-0084	1 186	968		5. Провизии	1-0619	163	159	
6. Данъци за възстановяване	1-0085				<i>Общо за група I:</i>	<i>1-0610</i>	<i>652</i>	<i>728</i>	
7. Вземания от персонала	1-0086-2								
8. Други	1-0086	328	228		<b>II. Други текущи пасиви</b>	<b>1-0610-1</b>			
<i>Общо за група II:</i>	<i>1-0080</i>	<i>1 630</i>	<i>1 308</i>						
<b>III. Финансови активи</b>					<b>III. Приходи за бъдещи периоди</b>				
1. Финансови активи, държани за търгуване в т. ч.	1-0093	9 107	9 471		<b>IV. Финансирания</b>	<b>1-0700</b>			
дългови ценни книжа	1-0093-1								
деривативи	1-0093-2				<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Г" (I+II+III+IV):</b>	<b>1-0750</b>	<b>652</b>	<b>728</b>	
други	1-0093-3	9 107	9 471						
2. Финансови активи, обявени за продажба	1-0093-4								
3. Други	1-0095								
<i>Общо за група III:</i>	<i>1-0090</i>	<i>9 107</i>	<i>9 471</i>						
<b>IV. Парични средства и парични еквиваленти</b>									
1. Парични средства в брой	1-0151	1	2						
2. Парични средства в безсрочни депозити	1-0153	1	11						
3. Блокирани парични средства	1-0155	11	11						
4. Парични еквиваленти	1-0157								
<i>Общо за група IV:</i>	<i>1-0150</i>	<i>13</i>	<i>24</i>						
<b>V. Разходи за бъдещи периоди</b>									
<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I+II+III+IV+V):</b>									
	<b>1-0200</b>		<b>10 750</b>	<b>10 803</b>					
<b>ОБЩО АКТИВИ (А + Б):</b>					<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ (А+Б+В+Г):</b>				
	<b>1-0300</b>		<b>10 750</b>	<b>10 803</b>		<b>1-0800</b>	<b>10 750</b>	<b>10 803</b>	

Към 31.03.2022 г. капиталът на „Делта Кредит“ АД СИЦ възлиза на 1 300 000 лева, разпределен в същия брой акции с номинал 1 лев всяка. През отчетния период дружеството не е увеличавало акционерния си капитал и също така не е извършвало обратно изкупуване на акции. Акциите на „Делта Кредит“ АД СИЦ са регистрирани на БФБ, отрасъл – „Финансови и застрахователни дейности“, подотрасъл „Фондове за инвестиране и подобни финансови субекти“. ISIN код на емисията: BG1100088068.

Дружеството не отчита почти никакво изменение на балансното число- от 10 803 до 10 750 хил.лв. За разлика от предишното тримесечие, когато текущите пасиви се увеличиха сериозно, това тримесечие те остават почти неизменени. . лв., докато в същото време нетекущите леко остават абсолютно същите- 7 850 хил. лв.. Дружеството не отчита никакви нетекущи активи и това състояние остава непроменено в сравнение с миналия отчетен период. Текущите активи от своя страна също остават почти непроменени- от 10 803 хил.лв. на 10 750 хил. лв., а финансовите активи леко спадат- от 9 471 хил. лв. до 9 107 хил. лв) поради лек спад на парични средства от безсрочни банкови депозити. В същото време леко се увеличават съдебните и присъдени взиманията - от 968 хил. лв. на 1 186 хил. лв. Задълженията по облигационни заеми в нетекущи пасиви остават стабилни спрямо предходния период- 7 850 хил. лв. Забелязва се сериозен спад в задълженията към доставчици и клиенти в текущите пасиви, които намаляват почти двойно- от 316 хил. лв. на 157 хил. лв. Текущата част от нетекущите задължения също се покачва съществено спрямо предходния период- от 0 до 200 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
<b>А. Разходи за дейността</b>				<b>А. Приходи от дейността</b>			
<b>I. Разходи по икономически елементи</b>				<b>I. Нетни приходи от продажби на:</b>			
1. Разходи за материали	2-1120			1. Продукция	2-1551		
2. Разходи за външни услуги	2-1130	59	50	2. Стоки	2-1552		
3. Разходи за амортизации	2-1160			3. Услуги	2-1560		
4. Разходи за възнаграждения	2-1140	25	13	4. Други	2-1556		
5. Разходи за осигуровки	2-1150	4	2	<b>Общо за група I:</b>	<b>2-1610</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6. Балансова стойност на продадени активи (без продукция)	2-1010						
7. Изменение на запасите от продукция и незавършено производство	2-1030			<b>II. Приходи от финансираня</b>	<b>2-1620</b>		
8. Други, в т.ч.: обезценка на активи	2-1170			в т.ч. от правителството	2-1621		
провизии	2-1172						
<b>Общо за група I:</b>	<b>2-1100</b>	<b>88</b>	<b>65</b>	<b>III. Финансови приходи</b>			
				1. Приходи от лихви	2-1710	112	99
<b>II. Финансови разходи</b>				2. Приходи от дивиденди	2-1721		
1. Разходи за лихви	2-1210	75	54	3. Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1730	72	8
2. Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1220			4. Положителни разлики от промяна на валутни курсове	2-1740		
3. Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	2-1230			5. Други	2-1745		
4. Други	2-1240	1	1	<b>Общо за група III:</b>	<b>2-1700</b>	<b>184</b>	<b>107</b>
<b>Общо за група II:</b>	<b>2-1200</b>	<b>76</b>	<b>55</b>				
				<b>Б. Общо приходи от дейността (I + II + III):</b>	<b>2-1600</b>	<b>184</b>	<b>107</b>
<b>Б. Общо разходи за дейността (I + II)</b>	<b>2-1300</b>	<b>164</b>	<b>120</b>				
				<b>В. Загуба от дейността</b>	<b>2-1810</b>	<b>0</b>	<b>13</b>
<b>В. Печалба от дейността</b>	<b>2-1310</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>IV. Дял от загубата на асоциирани и съвместни предприятия</b>	<b>2-1810-1</b>		
<b>III. Дял от печалбата на асоциирани и съвместни предприятия</b>	<b>2-1250-1</b>			<b>V. Извънредни приходи</b>	<b>2-1750</b>	<b>3</b>	<b>5</b>
<b>IV. Извънредни разходи</b>	<b>2-1250</b>			<b>Г. Общо приходи (Б + IV + V)</b>	<b>2-1800</b>	<b>187</b>	<b>112</b>
<b>Г. Общо разходи (Б + III + IV)</b>	<b>2-1350</b>	<b>164</b>	<b>120</b>	<b>Д. Загуба преди облагане с данъци</b>	<b>2-1850</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
<b>Д. Печалба преди облагане с данъци</b>	<b>2-1400</b>	<b>23</b>	<b>0</b>				
<b>V. Разходи за данъци</b>	<b>2-1450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				
1. Разходи за текущи корпоративни данъци върху печалбата	2-1451						
2. Разход (икономия) на отсрочени корпоративни данъци върху печалбата	2-1452						
3. Други	2-1453						
<b>Е. Печалба след облагане с данъци (Д - V)</b>	<b>2-0454</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>Е. Загуба след облагане с данъци (Д + V)</b>	<b>2-0455</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
в т.ч. за малцинствено участие	2-0454-1			в т.ч. за малцинствено участие	2-0455-1		
<b>Ж. Нетна печалба за периода</b>	<b>2-0454-2</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>Ж. Нетна загуба за периода</b>	<b>2-0455-2</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
<b>Всичко (Г + V + Е):</b>	<b>2-1500</b>	<b>187</b>	<b>120</b>	<b>Всичко (Г + Е):</b>	<b>2-1900</b>	<b>187</b>	<b>120</b>

Към 31.03.2022 г. „Делта Кредит“ АДСИЦ е реализира печалба преди данъци в размер на 23 хил. лв. спрямо нулева печалба към предходния период. По принцип приходите на дружеството включват нетни приходи от продажби на продукцията, стоки и услуги, както и финансови приходи- от лихви, дивиденди и операции с финансови активи и инструменти. Финансовите приходи са отбелязали сериозно увеличение. Приходите от лихви се покачват от 99 хил. лв. на 112 хил. лв. Приходите от операции с финансови инструменти също отбелязват сериозен ръст- от 8 хил лв. на 72 хил. лв. Разходите за дейността също се покачат значително- от 120 хил. лв. на 164 хил. лв, главно подпомогнати от разходите

за лихви, които се увеличават почти 50%- от 54 хил. лв. на 75 хил. лв. Въпреки това, нетната печалба за периода се увеличава до 23 хил. лв. поради по-голямото увеличение на приходите спрямо разходите.

## Изразходване на средствата от облигационния заем

Съгласно Предложение за записване на емисия корпоративни облигации при условията на частно записване от 20.10.2020 г., набраните средства за облигационния заем са използвани съгласно целите, заложение в облигационната емисия, а именно: за покупка на вземания от физически и юридически лица; осигуряване на оборотни средства. В изпълнение на целите по втората корпоративна емисия облигации, през четвъртото тримесечие на 2020 г. Делта Кредит АДСИЦ подписа договори за придобиване на необезпечени редовни и обслужвани вземания с длъжници юридически лица с общ номинален размер 7 428 хиляди лева, с очаквана доходност 16.8%. От тях 2 028 хил. лв. са вече издължени. Няма нови договори през първото тримесечие на 2021 г. в изпълнение на целите на втора корпоративна емисия облигации, през второто тримесечие на 2021 г. Делта Кредит АДСИЦ направи сделки за покупко-продажба на вземания, като подписа договор за продажба на необезпечено редовно вземане с длъжник юридическо лице с общ номинален размер 1 157 хил. лв. на цена, надвишаваща експертната оценка на вземането и подписа договор за придобиване на необезпечено редовно и обслужвано вземане с длъжник юридическо лице с общ номинален размер 1 164 хил. лв., с очаквана доходност от 13%. През четвъртото тримесечие на 2021 г. Делта Кредит АДСИЦ подписа договори за придобиване на 6 необезпечени редовни и обслужвани вземания с длъжници юридически лица с общ номинален размер 4 606 хил. лв., с очаквана доходност от 15.37%, както и 1 необезпечено просрочено и необслужвано вземане с длъжник юридическо лице с номинален размер 132 хил. лв., с очаквана доходност 52%. Няма нови договори през първото тримесечие на 2022.

## Плащания по облигационния заем

### 4.1. Извършени лихвени плащания

На 23 Април 2021 г. дружеството изпълни първо лихвено плащане от 94 428.08 лева по емисията корпоративни облигации.

Второ лихвено плащане на втората емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100011209 е с падеж 23.10.2021 г. и с размер 94 946.92 лева. Дружеството отложи второто лихвено плащане с 30 дни поради изненадващо неспазен ангажимент на клиент за погасителна вноска по задължение, придобито от дружеството. Плащането е извършено на 22.11.2021 г.

На 23.04.2022 г. Дружеството изпълни трето лихвено плащане от 94 428,08 лв.

Датата на следващото лихвено плащане е 23.10.2022

### 4.2. Плащания по главница

Емитентът не се задължава да извършва плащания по главницата преди падежа на емисията. В резултат на това, през 2021 година както и през първото тримесечие на 2022, не са извършени такива плащания.

## Състояние на обезпечението на облигационната емисия

За обезпечаване на вземането по главницата на облигационния заем, на 30.11.2020 г. емитентът е сключил застрахователен договор „Облигационен заем“ при „Застрахователно дружество Евроинс“ АД, за обезпечаване на което и да е и всяко лихвено и/ или главнично плащане, с действие на полица №129 00100000059 до датата на пълно погасяване на облигационния заем.

Първата вноска на застрахователната премия е изплатена от застрахователя в пълния и размер на 01.12.2020 г. Втората вноска е изплатена на 26.10.2021 г.

През отчетния период към 31.03.2022 г. няма постъпили застрахователни събития по сключения застрахователен договор.

## ТИ БИ АЙ Банк ЕАД в качеството си на довереник на облигационерите на „Делта Кредит“ АД СИЦ декларира:

- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е извършила анализ на финансовото състояние на „Делта Кредит“ АД СИЦ. 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 „Делта Кредит“ АД СИЦ.
- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД не контролира пряко или непряко „Делта Кредит“ АД СИЦ.
- ТИ БИ АЙ Банк ЕАД не е контролирана пряко или непряко от „Делта Кредит“ АД СИЦ.
- 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“**