

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 30.06.2022 г., предоставени от емитента;
- Отчет към 30.06.2022 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 второто тримесечие на 2022 г., финансовите показатели имат следните стойности:

Финансов показател	Стойност на изпълнение	Изпълнение	Данни към 30.06.2022 г.
Коефициент на покритие на разходите за лихва	Минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 101%	√	Покритие на разходите за лихва = 103%
Отношение Пасиви/ Активи	Максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 98%	√	Към 30.06.2022 г. Обща стойност на пасивите = 8 432 хил. лв.
			Към 30.06.2022 г. Обща стойност на активите = 10 612 хил. лв.
			Отношение пасиви/ активи = 79%

За второто тримесечие на 2022 г. стойностите за двата финансови показателя съгласно Договора сключен между ТИ БИ АЙ Банк ЕАД и „Делта Кредит“ АДСИЦ, като задълженията за спазване от страна на емитента са изпълнени съгласно определените такива, като изчисленията са на база предоставена информация към 30.06.2022 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“ АДСИЦ 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“ АДСИЦ. 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 ЗДСИЦДС 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 Редовно годишно общо събрание на акционерите, проведено на 27.06.2022 г., е взето решение за разпределение на печалбата от дейността на дружеството през 2021 г. Общото събрание на акционерите одобри предложението на Съвета на директорите да бъде разпределен дивидент в размер на 49 400 лв., представляващи 90.4986% от финансовия резултат за 2021 г., като разпределеният дивидент е по-висок от минимално предвидените за разпределяне 90% от финансовия резултат съгласно закона. Брутния дивидент, разпределян за една акция, е в размер на 0.03800. Нетният дивидент, разпределян за една акция е 0.03310 лева. Останалата печалба от дейността на дружеството през 2021 г. в размер на 5 186.45 лв. ще се разпредели във Фонд „Резервен“.

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.

Третото лихвено плащане на втората емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100011209 е извършено на 23.04.2022 в срок.

Тринадесето лихвено плащане и първо главнично плащане по първа облигационна емисия с ISIN BG2100017156 е извършено на 22.07.2022 г.

Емитентът не се задължава да извършва плащания по главницата преди падежа на на втората емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100011209. В резултат на това, през 2021 година както и през вторототримесечие на 2022, не са извършени такива плащания.

Стопанска дейност на „Делта Кредит“ АД СИЦ

Основен предмет на дейност на „Делта Кредит“ АД СИЦ 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“ АД СИЦ

„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 на присъдените на „Делта Кредит“ АД СИЦ рейтинги:

- Запазва дългосрочен кредитен рейтинг: BBB-;
- Краткосрочен кредитн 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 30.06.2022 г. няма присъждане или промяна на кредитния рейтинг на дружеството.

Финансово състояние на „Делта Кредит“ АД СИЦ

Забележка: Всички финансови данни към 30.06.2022 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 30.06.2022 г. 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	(в зл. лева)	
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	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			Ненесен капитал	1-0416				
7. Разходи за придобиване и ликвидация на дълготрайни материални активи	1-0018								
8. Други	1-0017			Общо за група I:	1-0410	1 300	1 300		
Общо за група I:	1-0010	0	0	II. Резерви					
	1-0041			1. Премийни резерви при смитиране на ценни книжа	1-0421	704	704		
	1-0016			2. Резерв от последващи оценки на активите и пасивите	1-0422				
II. Инвестиционни имоти				3. Целеви резерви, в т.ч.:	1-0423	124	119		
III. Биологични активи				общи резерви	1-0424				
IV. Нематериални активи				специализирани резерви	1-0425				
1. Права върху собственост	1-0021			други резерви	1-0426	124	119		
2. Програмни продукти	1-0022			Общо за група II:	1-0420	828	823		
3. Продукти от развойна дейност	1-0023								
4. Други	1-0024			III. Финансов резултат					
Общо за група IV:	1-0020	0	0	1. Натрупана печалба (загуба) в т.ч.:	1-0451	47	102		
				неразпределена печалба	1-0452	94	149		
V. Търговска репутация				непокрита загуба	1-0453	-47	-47		
1. Покупителна репутация	1-0051			сложковат ефект от промени в счетоводната политика	1-0451-1				
2. Отрицателна репутация	1-0052			2. Текуща печалба	1-0454	-5	-5		
Общо за група V:	1-0050	0	0	3. Текуща загуба	1-0455	0	0		
VI. Финансови активи				Общо за група III:	1-0450	52	102		
1. Инвестиции в:	1-0031	0	0						
дъщерни предприятия	1-0032								
месени предприятия	1-0033			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III):	1-0400	2 180	2 225		
асоциирани предприятия	1-0034								
други предприятия	1-0035								
2. Държани до настъпване на падеж	1-0042	0	0	Б. МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	1-0400-1				
държавни ценни книжа	1-0042-1								
облигации, в т.ч.:	1-0042-2			В. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ					
облигации	1-0042-3			I. Търговски и други задължения					
други инвестиции, държани до настъпване на падеж	1-0042-4			1. Задължения към свързани предприятия	1-0511				
3. Други	1-0042-5			2. Задължения по получени земи от банки и небанкови финансови институции	1-0512				
Общо за група VI:	1-0040	0	0	3. Задължения по ЗУНК	1-0512-1				
				4. Задължения по получени търговски земи	1-0514				
VII. Търговски и други вземания				5. Задължения по облигационни земи	1-0515	7 750	7 850		
1. Вземания от свързани предприятия	1-0044			6. Други	1-0517				
2. Вземания по търговски земи	1-0045			Общо за група I:	1-0510	7 750	7 850		
3. Вземания по финансов лизинг	1-0046-1								
4. Други	1-0046			II. Други нетекущи пасиви	1-0510-1				
Общо за група VII:	1-0040-1	0	0	III. Приходи за бъдещи периоди	1-0520				
				IV. Пасиви по отсрочени данъци	1-0516				
VIII. Разходи за бъдещи периоди	1-0060			V. Финансирания	1-0520-1				
IX. Активи по отсрочени данъци	1-0060-1								
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А" (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX):	1-0100	0	0	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I+II+III+IV+V):	1-0500	7 750	7 850		
Б. ТЕКУЩИ АКТИВИ				Г. ТЕКУЩИ ПАСИВИ					
I. Материални запаси				I. Търговски и други задължения					
1. Материали	1-0071			1. Задължения по получени земи към банки и небанкови финансови институции	1-0612				
2. Продукция	1-0072			2. Текуща част от нетекущите задължения	1-0510-2	300	200		
3. Стоки	1-0073			3. Текущи задължения, в т.ч.:	1-0630	155	358		
4. Незавършено производство	1-0076			задължения към свързани предприятия	1-0611				
5. Биологични активи	1-0074			задължения по получени търговски земи	1-0614	97	40		
6. Други	1-0077			задължения към доставчици и клиенти	1-0613	54	316		
Общо за група I:	1-0070	0	0	получени аванси	1-0613-1				
				задължения към персонала	1-0615	1	1		
II. Търговски и други вземания				задължения към осигурителни предприятия	1-0616	2	1		
1. Вземания от свързани предприятия	1-0081			данъчни задължения	1-0617	1	1		
2. Вземания от клиенти и доставчици	1-0082	113	112	4. Други	1-0618	61	11		
3. Предоставени аванси	1-0086-1			5. Провизии	1-0619	166	159		
4. Вземания по предоставени търговски земи	1-0083			Общо за група I:	1-0610	682	728		
5. Сделки и присъдени вземания	1-0084	1 203	968						
6. Данъци за възстановяване	1-0085			II. Други текущи пасиви	1-0610-1				
7. Вземания от персонала	1-0086-2								
8. Други	1-0086	423	228	III. Приходи за бъдещи периоди	1-0700				
Общо за група II:	1-0080	1 739	1 308	IV. Финансирания	1-0700-1				
III. Финансови активи				ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Г" (I+II+III+IV):	1-0750	682	728		
1. Финансови активи, държани за търговане в т.ч.	1-0093	8 857	9 471						
дългови ценни книжа	1-0093-1								
derivatиви	1-0093-2								
други	1-0093-3	8 857	9 471						
2. Финансови активи, обявени за продажба	1-0093-4								
3. Други	1-0095								
Общо за група III:	1-0090	8 857	9 471						
IV. Парични средства и парични еквиваленти									
1. Парични средства в брой	1-0151	1	2						
2. Парични средства в безсрочни депозити	1-0153	4	11						
3. Блокирани парични средства	1-0155	11	11						
4. Парични еквиваленти	1-0157								
Общо за група IV:	1-0150	16	24						
V. Разходи за бъдещи периоди	1-0160								
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" (I+II+III+IV+V):	1-0200	10 612	10 803						
ОБЩО АКТИВИ (А + Б):	1-0300	10 612	10 803	СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И ПАСИВИ (А+Б+В+Г):	1-0800	10 612	10 803		

Към 30.06.2022 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 отчита незначително намаениена балансовото число- от 10 803 до 10 612 хил.лв. Това тримесечие текущите пасиви отчитат лек спад поради намаление на задълженията към доставчици и клиенти от 316 хил.л лв. към края на 2021 г. до 54 хил. лв. към края на второто тримесечие на 2022 г. Нетекущите пасиви намаляват с 100 хил лв. поради спад на задълженията по облигационни заеми - първо главнично плащане по първа облигационна емисия с ISIN BG2100017156 дължимо на 12.06.2022 г. 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 10 612 хил. лв., а финансовите активи леко спадат- от 9 471 хил. лв. до 8 857 хил. лв. поради намаление на балансовата стойност на портфейла корпоративни вземания от 8 148 хил. лв. към края на 2021 г. до 7 553 хил. лв. към края на второто тримесечие на 2022 г.. В същото време леко се увеличават съдебните и присъдени вземанията - от 968 хил. лв. на 1 203 хил. лв.. Забелязва се лек спад на паричните средства в безсрочни депозити – от 11 хил лв. на 4 хил. лв. Текущата част от нетекущите задължения се покачва с 50% спрямо предходния период- от 200 до 300 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	(в хил.лева)	
								1	2
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. Продукция	2-1551				
2. Разходи за външни услуги	2-1130	110	75	2. Стоки	2-1552				
3. Разходи за амортизации	2-1160			3. Услуги	2-1560				
4. Разходи за възнаграждения	2-1140	46	26	4. Други	2-1556				
5. Разходи за осигуровки	2-1150	8	5						
6. Балансова стойност на продадени активи (без продукция)	2-1010			Общо за група I:	2-1610	0	0		
7. Изменение на запасите от продукция и незавършено производство	2-1030			II. Приходи от финансираня	2-1620				
8. Други, в т.ч.: обезценка на активи проvizии	2-1170 2-1171 2-1172	1		в т.ч. от правителството	2-1621				
Общо за група I:	2-1100	165	106	III. Финансови приходи					
				1. Приходи от лихви	2-1710	224	199		
				2. Приходи от дивиденди	2-1721				
II. Финансови разходи				3. Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1730	90	68		
1. Разходи за лихви	2-1210	151	160	4. Положителни разлики от промяна на валутни курсове	2-1740				
2. Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	2-1220			5. Други	2-1745				
3. Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	2-1230			Общо за група III:	2-1700	314	267		
4. Други	2-1240	1	2						
Общо за група II:	2-1200	152	162						
Б. Общо разходи за дейността (I + II)	2-1300	317	268	Б. Общо приходи от дейността (I + II + III):	2-1600	314	267		
В. Печалба от дейността	2-1310	0	0	В. Загуба от дейността	2-1810	3	1		
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. Извъредни разходи	2-1250			V. Извъредни приходи	2-1750	8	5		
Г. Общо разходи (Б+ III +IV)	2-1350	317	268	Г. Общо приходи (Б + IV + V)	2-1800	322	272		
Д. Печалба преди облагане с данъци	2-1400	5	4	Д. Загуба преди облагане с данъци	2-1850	0	0		
V. Разходи за данъци	2-1450	0	0						
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								
Е. Печалба след облагане с данъци (Д - V)	2-0454	5	4	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	5	4	Ж. Нетна загуба за периода	2-0455-2	0	0		
Всичко (Г+ V + E):	2-1500	322	272	Всичко (Г + E):	2-1900	322	272		

Към 30.06.2022 г. „Делта Кредит“ АДСИЦ е реализира печалба преди данъци в размер на 5 хил. лв. спрямо 4 хил. лв. към предходния период. По принцип приходите на дружеството включват нетни приходи от продажби на продукция, 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 199 хил. лв. на 224 хил. лв. Приходите от операции с финансови инструменти също отбелязват ръст- от 68 хил. лв. на 90 хил. лв. Разходите за дейността също се покачат значително - от 268 хил. лв. на 317 хил. лв, главно подпомогнати от ръст в разходите за външни услуги с 47% и значително увеличение на разходите за възнаграждения с 77%. Въпреки това, нетната печалба за периода се увеличава с 25% до 5 хил. лв в сравнение с 4 хил. лв. към края на юни 2021 г., 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. През второто тримесечие на 2022 г. Делта Кредит АДСИЦ придоби редовно обслужвано вземане от юридическо лице с номинален размер 326 хил. лв., с очаквана доходност 5%.

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 второто 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.

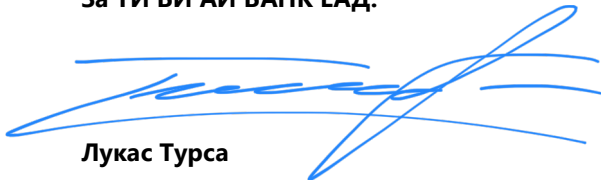
Първата вноска на застрахователната премия е изплатена от застрахователя в пълния и размер на 01.12.2020 г. Втората вноска е изплатена на 26.10.2021 г.

През отчетния период към 30.06.2022 г. няма постъпили застрахователни събития по сключения застрахователен договор.

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

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