

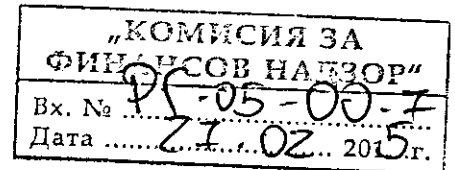
ДОКЛАД
На Инвестбанк АД

В качеството й на довереник на облигационерите на

Евролизинг ЕАД-Пловдив

Борсов код на емисията: E4LA

ISIN код на емисията: BG2100025076



Настоящият доклад е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100ж, ал.1, т.3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), в изпълнение на задълженията на "Инвестбанк" АД в качеството й на Довереник на облигационерите по Емисия корпоративни облигации, емитирани от Евролизинг ЕАД-Пловдив на 24/09/2007г.

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

- _{bank} Протокол от проведено на 02.02.2015 г. Общо събрание на облигационерите;
- _{bank} Писмо до БНБ с изх. № 9146-280 / 10.02.2015 г. и отговор от БНБ с изх. № БНБ-21625 / 24.02.2015 г.
- _{bank} Писмо до Евролизинг ЕАД, КФН, Българска фондова борса АД и Централен Депозитар АД с изх. № 9146-510 / 25.02.2015 г.

При извършения преглед на представените документи, установихме следното:

1. Резултати от проведеното на 02.02.2015 г. Общо събрание на облигационерите

На проведеното на 02.02.2015 г. Общо събрание на дружеството бе взето следното, ключово за емисията публични облигации, емитирани от Евролизинг ЕАД, решение, след проведена дискусия с мениджмънта на дружеството:

Председателят на Общото събрание представи пред облигационерите предложение за решение по т.1 от обявено в дневния ред в поканата за свикване на събранието. В процеса на обсъждане на предложението проект на решение по точка първа, Изпълнителният директор на Евролизинг ЕАД, Димитър Тодоров, информира облигационерите и представителите на банката-довереник за това, че дружеството не е преминало процедурата по пререгистрация и вписване в регистъра по чл. За от ЗКИ, като по този начин то не извършва основната си дейност. Посочената от г-н Тодоров информация бе изцяло нова за облигационерите и за банката-довереник, като въпреки нейната същественост тя не е публично оповестена от емитента.

В процеса на обсъждане и дискусии по предложението за решение всички облигационери изразиха несъгласието си с предложението за решение, предвид новата информация, предоставена от емитента и постъпи предложение да бъде възложено на Довереника да изиска незабавно справки от емитента за имущественото и финансовото му състояние, да направи проверка за възможностите за удовлетворяване на вземанията на облигационерите и да предприеме всички законово допустими действия за защита правата на облигационерите.

В резултат на обсъжданията бяха подложени на гласуване предложенията и взети следните

Решения:

Гласуване по проект на решение, публикуван в поканата за свикване на общо събрание

- 1. Общото събрание на облигационерите приема решение, неизплащането на главнично плащане с падеж 24.03.2014 г., 24.06.2014 г., 24.09.2014 г. и 24.12.2014 г. и лихвено плащане с падеж 24.06.2014 г., 24.09.2014 г. и 24.12.2014 г. да не се считат за неизпълнение съгласно условията на емисия облигации с ISIN код BG2100025076.**

Гласували:

ЗА: 0 облигации (0 %)

ПРОТИВ: 964 облигации (100 %)

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ОТХВЪРЛЯ

Гласуване по постъпилото предложение да бъде възложено на Довереника да изиска незабавно справки от емитента за имущественото и финансовото му състояние, да направи проверка за възможностите за удовлетворяване на вземанията на облигационерите и да предприеме всички законово допустими действия за защита правата на облигационерите.

2. Общото събрание на облигационерите възлага на банката-довереник:

- да изиска от емитента справки за имущественото и финансовото му състояние;
- да извърши проверка относно актуалната регистрация на емитента в регистъра по чл. За от ЗКИ, воден от БНБ
- да направи проверка относно възможностите за удовлетворяване на всички вземания на облигационерите, в това число за главница, договорна и законна лихва, разноски и др. по предвидения в законодателството ред;
- да пристъпи към извършване на последващи действия за защита правата на облигационерите за тяхна сметка, съгласно предоставените правомощия в ЗППЦК и условията на емисията облигации с ISIN код BG2100025076, които счете за подходящи, по нейна преценка, в рамките на закона и проспекта, като облигационерите ще ѝ оказват всяко необходимо съдействие.

Гласували:

ЗА: 964 облигации (100 %)

ПРОТИВ: 0 облигации (0 %)

ПРЕДЛОЖЕНИЕТО СЕ ПРИЕМА

След вземането на гореспосочените решения, облигационерите гласуваха против останалите точки, представени в дневния ред, които бяха технически свързани с удължаването на срока на емисията.

На тази база на банката-довереник бе възложено да предприеме стъпки по обявяване на предсрочна изискуемост на цялата емисия корпоративни облигации с ISIN: BG2100025076, както и да предприеме всички останали необходими действия в рамките на законовите ѝ правомощия, за да защити в максимална степен интересите на облигационерите по емисията.

Съобразно взетите на Общото събрание на облигационерите решения, Инвестбанк АД, в качеството ѝ на банка-довереник на облигационерите по емисията, изпрати писмо-уведомление във връзка с настъпилата предсрочна

изискуемост на цялата емисия до емитента, като заедно с това бяха уведомени КФН, БФБ и ЦД. В уведомлението е посочен разумен срок от една календарна седмица за пълно издължаване след получаването му. Към датата на изготвяне на настоящия доклад, Инвестбанк АД няма доказателство за получаването на писмото от Евролизинг ЕАД.

2. Финансови коефициенти и финансово състояние на дружеството

В рамките на задължителния срок за публикуване на годишни неконсолидирани отчети, който изтече на 31.01.2015 г., от Евролизинг ЕАД все още не бе публикуван такъв. За този пропуск, Инвестбанк АД уведоми Комисията за финансов надзор с писмо с изх. № 9146-340 / 16.02.2015 г. До датата на съставянето на настоящия Доклад такъв отчет от дружеството все още не е публикуван. На тази база Инвестбанк АД се намира във фактическа невъзможност за извършване на проверка на финансовите коефициенти и състоянието на емитента. В допълнение към това, към датата на съставяне на настоящия доклад, емитентът все още не е публикувал доклада за изпълнение на задълженията си по емисията.

3. Проверка на фактическото състояние на дружеството

След възникване на въпроси относно лиценза на дружеството като небанкова финансова институция, съгласно чл. За от ЗКИ, Инвестбанк предприе действия по проверка на фактическото състояние на лиценза на дружеството. След изпратено запитване до БНБ, Инвестбанк АД получи следния отговор:

„Съгласно § 80, ал. 4 от ЗКИ от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на ЗКШ, „Евролизинг“ ЕАД (вх. № БНБ-130494 / 14.11.2014 г. и „Еврокредит“ ЕАД (вх. № БНБ-130492 / 14.11.2014 г.) връщат в БНБ удостоверенията за вписване в Регистъра на финансовите институции по ЗКИ, но не подават заявление за пререгистрация.

На основание § 22 от Наредба № 26 на БНБ за финансовите институции (изм. ДВ, бр. 44 от 2014 г.) двете дружества, „Евролизинг“ ЕАД и „Еврокредит“ ЕАД бяха заличени от Регистъра по чл. 3а от ЗКИ, със заповеди на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, съответно: Заповед № БНБ-05287 / 19.01.2015 г. и Заповед № БНБ-05274 / 19.01.2015 г.“

Въз основа гореизложеното Инвестбанк АД, в качеството ѝ на банка-довереник на облигационерите, известява заинтересованите лица, че Евролизинг ЕАД не е във фактическо и законово състояние да извършва предмета на основната си дейност.

В допълнение към проверката на лиценза на дружеството, Инвестбанк АД предприе и задълбочен анализ на ликвидността, задлъжнялостта и платежоспособността на емитента. На база резултатите от получените данни, Инвестбанк АД смята ликвидността на дружеството за изключително ниска, като рискът от невъзможност за изпълнение на задълженията по предсрочната изискуемост на емисията е висок.

4. Състояние на обезпечението на облигационната емисия

Обезпечението на емисията облигации представлява вписани залози върху вземания /договори за кредит/ на 123 бр. договори на обща стойност 23 378.96 лв. към 21.01.2015 г. Остатъчната стойност на обезпечението към датата на настоящия доклад не може да бъде установена, тъй като Емитентът не е предоставил информация за текущото състояние и остатък по договорите за лизинги и кредити.

В допълнение към това емитентът учреди допълнително обезпечение върху свои съдебни вземания, остатъчната стойност на които към 21.01.2015 г. е в размер на 730 383.49 лв. Реалната оценка на тези договори не е предоставена от емитента на банката довереник.

5. Задължения на “Инвестбанк” АД, в качеството ѝ на довереник на облигационерите

“Инвестбанк” АД извършва следните дейности в защита на общия интерес на облигационерите:

- iBank Събира необходимата информация – финансови отчети и други документи, на базата на които редовно анализира финансовото състояние на Дружеството-емитент с оглед способността му да изпълнява задълженията си към облигационерите;
- iBank Редовно проверява състоянието на задълженията, обезпечения по облигационната емисия;
- iBank Пази конфиденциалност, не разпространява, ползва, злоупотребява с факти относно информацията, която получава от Дружеството.

6. “Инвестбанк” АД, в качеството си на довереник на облигационерите на Евролизинг ЕАД, декларира:

- iBank “Инвестбанк” АД е извършила анализ на финансовото състояние на Евролизинг ЕАД;
- iBank “Инвестбанк” АД не е поемател на емисия облигации или довереник по облигации от друг клас, издадени от Евролизинг ЕАД;
- iBank “Инвестбанк” АД не контролира пряко или непряко “Евролизинг” ЕАД и не е контролирана пряко или непряко от емитента на облигациите;

iBank Не е налице конфликт на интереси на Банката и на лицата, които я контролират, и интереса на облигационерите.

iBank Емитентът или икономически свързано с него лице по смисъла на § 1, ал. 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции няма условно или безусловно задължение по договор за кредит към довереника на облигационерите или по издадена от Инвестбанк АД гаранция

27.02.2015 г., гр. София

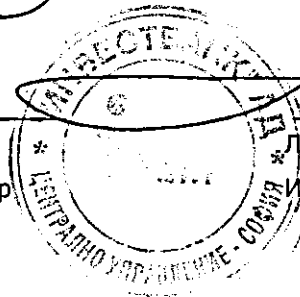
ИНВЕСТБАНК АД

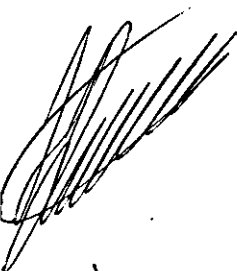

Пламен Милков


Изпълнителен директор


Любомир Каримански

Изпълнителен директор




Пламен М. Велчев


Пламен Велчев