

## КООП ИНВЕСТМЪНТ ЕАД

Кооп Инвестмънт ЕАД притежава 75% от капитала на Булгафрост АД. Булгафрост АД фигурира в кредитния портфейл на Банката към 30 юни 2014. По данни от акционерната книга на дружеството БРОМАК ЕООД е бил собственик в това дружество до 15 май 2012, когато е вписано прехвърляне чрез джиро.

В Съвета на директорите на Кооп Инвестмънт ЕАД, Кооп Груп ЕАД и Холдинг Кооп-ЮГ АД фигурират двама служители на Банката. Мирела Иванова Филипова, (експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“) - в Съвета на директорите на КООП Инвестмънт ЕАД и Елка Момчилова Стойкова, (главен експерт Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“) в Съвета на директорите на Холдинг Кооп-ЮГ АД.

Дружеството няма оперативни приходи и има инвестиция в дъщерното предприятие Булгарфрост АД (основна дейност е производство и търговия със замразени плодове и зеленчуци). От финансовия отчет на Булгарфрост за 2012 се вижда че Дружеството реализира малки обороти и има отрицателен капитал. Разходите за лихви се нетират с приходи от лихви, свързани с предоставените заеми и от операции с финансови инструменти. Не става ясно как Дружеството ще погасява своите задължения. Приложеният в кредитното досие одитиран финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2013 представя следните основна данни.

Приходи - нула лева

Финансов резултат - (69) хил. лв.

Капиталови инвестиции - 20,605 хил. лв.

Предоставени дългосрочни заеми - 18,402 хил. лв.

Предоставени краткосрочни заеми 12,726 хил. лв.

Нетен паричен поток - 2,063 хил. лв.

Финансовото състояние на длъжника - задлъжнялост и липса на отчетени оперативни приходи.

В кредитното досие няма информация относно източниците за погасяване на кредитите, освен по отношение на кредит BGN/12675 за покупка на дълготрайни материални активи за 2,000 хил. лв. където е документирано, че ще се погасява от наемни вноски от Булгарфрост за ползване на машината, придобита със средства от кредита.

Експозицията е съставена от 3 договора за кредит:

- Инвестиционен кредит от май 2012 в размер на 30,500.000 евро с цел закупуване на акции (сделка 11072);

- Инвестиционен кредит от септември 2013 в размер на 2,000,000 лв. с цел покупка на дълготрайни материални активи - линия за студено замразяване на плодове и зеленчуци (сделка 12675);

- Кредит за оборотни средства от януари 2014 в размер на 15,000.000 лв. (сделка 13068).

- Кредит 11072 е предоговорен с Анекс 1 от 24 октомври 2013, допълнително отпуснати 9,000.000 евро, до размер 33,300.000 евро (на база остатъчната стойност към този момент 24,300,000 евро).

- Кредит 13068 е предоговорен с Анекс 1 от 13 юни 2014 - допълнително отпуснати 12,150,000 лв., като размера на кредита достига 27,150,000 лв. Общо лимитът на договорените заеми е на стойност 94,279,139 лева, а остатъчната главница към 30 юни 2014 е 76,633,669 лв.

Според портфейла към 30 юни 2014 цялата експозиция има просрочена лихва на стойност 501 хил. лв., като дните просрочие са 5.

Към 30 септември 2014 дните просрочие са 97, а просрочената лихва е в размер на 2,093 хил. лв.

И по трите кредита в досиетата не са налични оценки и застраховки на обезпеченията. Валидни обезпечения, съгласно становище получено от юристи, по тази експозиция са:

а) заложи акции на Булгафрост (25% от капитала), като след проверка в Банката бе установено, че без оригиналите на Купюра и зложното джио Банката реално няма валиден залог на акции;

б) особен залог на дълготрайни материални активи, като зложните вещи не са индивидуализирани достатъчно, което може да доведе до непотивопоставимост на зложга на приобретателя и затруднения при изпълнението.

Съгласно данни от банковата система „С-Soft“ кредитополучателят е усвоил средства по заеми в периода от 01.01.2014 до 19.06.2014 и е наредил плащания с основание „по договор“ основно към следните контрагенти Юлинор ЕООД (26,535 хил. лв.); Си Ди Мениджмънт ЕООД (1,735 хил. лв.). Не са предоставени поддържащи документи, доказващи целевото усвояване на кредита.

Поради липса на информация относно кредитополучателя, оценката е извършена на база на непотвърдена презумпция за действащо предприятие.

Съществуват рискове свързани с валидността на обезпеченията по кредитите на кредитополучателя, както следва:

а) зложните акции на Булгафрост (25% от капитала), като след проверка е Банката е установено, че без оригиналите на Купюра и зложното джио банката

реално няма валиден залог на акции; Възможно е да се изиска от кредитополучателя да предаде оригиналите на банката.

б) особен залог на дълготрайни материални активи, като заложените вещи не са индивидуализирани достатъчно, което може да доведе до непротивопоставимост на залога на приобретателя и затруднения при изпълнението. Заключение за допълнителна обезценка 78349хил.лева