

ЧАЛИНДЖ КЕПИТЪЛ БЪЛГАРИЯ АД

Светлана Любенова Георгиева, член на Надзорния съвет на Костенец ХХИ АД е също и кредитен експерт в КТБ.

За периода 31 май 2014 г. - 15 септември 2014 г. има индикатори за свързаност на кредитополучателя с другите кредита получатели – „Костенец ХХИ“ А., „Ню трейд груп“ АД, „Шийлд Инвестмънт“ АД, „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, „Техно Резиденщъл Парк 2“ АД, „Дунарит“ АД, „Авионамс“ АД, „Техномаркет България“.

Според информация в търговския регистър Дружеството е регистрирано на 29 декември 2010, а датата на първия кредит е 1 март 2012. Дружеството е с 1 млн. приходи за 2013, а отпуснатите кредити към 30 юни 2014 са в общ размер на 23 млн. лв.

В кредитното досие няма анализ на дейността на кредитополучателя. Отпуснатите кредити са инвестиционни - за финансиране съответно на покупка на акции в Костенец ХХИ АД, ДМА и акции в Стийм енерджи ЕАД.

Към 30 юни 2014 има 5 дни просрочие по лихвата по всички кредити. Към 30 септември 2014 има 77 дни просрочена главница в размер на 3,781 хил. лв. и просрочена лихва общо 641 хил. лв. по трите кредит (97 дни).

В досието е наличен неаудитиран финансов отчет към 31 декември 2013, в който липсват пояснителни бележки. Към 31 декември 2013 Дружеството е с отрицателен собствен капитал. За 2013 реализира положителна ЕБИТДА в размер на 482 хил. лв., които не са достатъчни да покрият разходите за лихви и др. финансови разходи. Реализираната загуба преди данъци е -1.4 млн. лв.

Чалиндж Кепитъл България е член на НС на Костенец ХХИ АД и притежател на около 6.9% от акционерния капитал. Костенец ХХИ АД фигурира в кредитния портфейл на Банката Банката има задбалансова експозиция към Костенец ХХИ АД по издадени гаранции и акредитиви в размер на 10 млн. лв., която е обезпечена със залог на Търговско предприятие Костенец ХХИ АД. Към 30 юни 2014 има 5 дни просрочие по лихвата по всички кредити. Към 30 септември 2014 има 77 дни просрочена главница в размер на 3,781 хил. лв. и просрочена лихва общо 641 хил. лв. по трите кредит (97 дни).

Експозицията се състои от 3 кредита за покупка на акции на Костенец ХХІ АД, покупка на ДМА и за покупка на акции на Стийм Енерджи ЕАД

- Кредит 10753 е сключен през 2012 година като първоначално е с падеж 15 февруари 2014. С анекс от 4 февруари 2014 падежът се удължава до 15 януари 2015. Кредитът е за покупка на 83,833 броя акции от капитала на „Костенец ХХІ“. Според прегледаните документи фактически купени акции са 72,018 броя на стойност 3,436,174 евро.

- Кредит 11215 (5 млн. евро) е сключен през 2012 година като първоначално е трябвало да бъде изплатен на 25 равни месечни вноски от 15 август 2013 до 15 август 2015. С анекс от 15 юли 2013 се променя погасителния план и кредита трябва да се изплати на 25 равни месечни вноски от 15 август 2014 до 15 август 2016. Кредитът е за покупка на ДМА.

- Кредит 11496 (2,6 млн. евро) е сключен през 2012 година като първоначално в трябвало да бъде изплатен на 48 равни месечни вноски (54 хил. лв) от 18 октомври 2013 до 18 септември 2017. С анекс от 5 септември 2013 се променя погасителния план. С новия погасителен план се увеличават месечните вноски (72 хил. лв.) от 18 октомври 2014 до 18 септември 2017. Кредитът е за покупка на 4,990,209 (100%) броя акции от капитала на „Стийм енерджи“ ЕАД.

Поради непредоставянето на прогнозна финансова информация и липса на информация в кредитното досие за дейността на дружеството обезценката е изчислена на база непотвърдена презумпция за действащо предприятие.

Според становището на юристите, в досието има данни, че в имуществото на Стийм енерджи ЕАД, което е 100% собственост на кредитополучателя, има вземания от Костенец ХХІ, обезпечени с ипотека на имоти в гр. Костенец (сграда за енергопроизводство, сграда-оранжерия, сграда-медицински пункт и профилакториум, поземлен имот, отреден за книжна фабрика) и с вписани в ЦРОЗ договори за лизинг (на когенерационно оборудване - генератор СХ501-КБ5 и спомагателни системи, както и на друго оборудване). Но Стийм енерджи ЕАД може по всяко време да се разпореда с вземанията си (като ги прехвърли заедно с обезпеченията) както и с всяко друго свое имущество. Тогава стойността на заложените от кредитополучателя в полза на Банката акции в Стийм енерджи ЕАД може значително да спадне.

Заключение за допълнителна обезценка 23094хил.лева, 100%