

ИНФРАСТРУКТУРНА КОМПАНИЯ АД

Според търговския регистър основната дейност на ИНФРАСТРУКТУРНА КОМПАНИЯ АД е проектиране, инженеринг и строителство на пътна инфраструктура и гражданско строителство. Към 31.12.2013 Дружеството е с влошено съотношение Дълг/ Собствен капитал - 207.72. Коефициент на текуща ликвидност = 0.94, на 40 млн. лв. текущите активи се състоят предимно от 35,6 млн. лв. краткосрочни вземания, от които 18 млн. са от продажби (клиенти). В същото време дългосрочните вземания са 40 млн.лв., и представляват предоставени дългосрочни заеми. Не става ясно дали не са на свързани лица. Останалата част от дълготрайните активи са 9 млн. лв. съучастия в дъщерни предприятия и 20 млн. лв. ДМА. Коефициент на покритие на лихви = 1.01. За 2013 реализира положителна печалба преди лихви, данъци и амортизация в размер на 9 млн. лв. и Печалба преди данъци 78 хил. лв. поради високите разходи за лихви и други финансови разходи. Нетните парични потоци от оперативна дейност за 2013 са положителни в размер на 10.4 млн. лв., а за 2012 – отрицателни: -5 млн. лв. Към края на периода Дружеството разполага със 117 хил. лв. в парични средства. Не са предоставени прогнозни финансови отчети, парични потоци и бизнес план.

Към 30 юни 2014 Договор за кредит номер 9540/01 юли 2010 е без просрочие и се изплаща по първоначалния погасителен план. Всички останали кредити са предоговаряни няколкократно, като са увеличавани лимитите и се е удължавал падежа.

Договор за кредит номер 9541 е сключен през 2010 година като първоначално е с лимит до 8.5 млн. лв. и падеж 25 юли 2011. Сключени са 7 анекса, като последният е от 09 декември 2013, с който се увеличават размерът на кредита до 27.5 млн. лв. и падежа до 25 юли 2014. Договор за кредит номер 10807 е сключен през 2012 година, като първоначално е с лимит до 5 млн. лв. и падеж до 15 ноември 2013. Сключени са 8 анекса, като последният е от 08 април 2014, с който се увеличават размера на кредита до 14 млн. лв. и падежа до 15 декември 2014. Договор за кредит номер 11403 е сключен през 2012 година, като първоначално е с лимит до 4 млн. лв. и падеж до 20 септември 2013. Сключени са 4 анекса, като последният е от 08 април 2014, с който се увеличават размера на кредита до 4.5 млн. лв. и падежа до 20 декември 2014. Договор за кредит номер 10087 е със задължение за плащане на 7 млн. лв. до 15 ноември 2014 и 7 млн. лв. до 15 декември 2014.

Договор за кредит номер 9541 е падежирал на 25 юли 2014. От сметка на Инфраструктурна компания в КТБ са служебно погасени 27.2 млн. лв. Парите по тази

сметка са били преведени на 18 юни 2014 от ИПК Родина АД, след усвояване на нов кредит (в размер на 20 млн. евро) договорен на 02.06.2014.

Към 30.09.2014 са служебно погасени предсрочно още 1,1 млн.лв. по кредит 9540, 5,27 млн. лв. по кредит 10807, и 3.4 млн. лв. по кредит 11403 (погасен напълно).

В този смисъл кредитите са без просрочие към 30.06.2014 и 30.09.2014.

Към 30 юни 2014 Договор за кредит номер 9540/01 юли 2010 е без просрочие и се изплаща по първоначалния погасителен план. Всички останали кредити са предоговаряни неколккратно, като са увеличавани лимитите и се е удължавал падежа. Договор за кредит номер 9541 е сключен през 2010 година като първоначално е с лимит до 8.5 млн. лв. и падеж 25 юли 2011. Сключени са 7 анекса, като последният е от 09 декември 2013, с който се увеличават размера на кредита до 27.5 млн. лв. и падежа до 25 юли 2014.

Договор за кредит номер 10807 е сключен през 2012 година, като първоначално е с лимит до 5 млн. лв. и падеж до 15 ноември 2013. Сключени са 8 анекса, като последният е от 08 април 2014, с който се увеличават размера на кредита до 14 млн. лв. и падежа до 15 декември 2014.

Договор за кредит номер 11403 е сключен през 2012 година, като първоначално е с лимит до 4 млн. лв. и падеж до 20 септември 2013. Сключени са 4 анекса, като последният е от 08 април 2014, с който се увеличават размера на кредита до 4.5 млн. лв. и падежа до 20 декември 2014.

Договор за кредит номер 9541 е падежирал на 25 юли 2014. От сметка на Инфраструктури а компания в КТБ са служебно погасени 27.2 млн. лв. Парите по тази сметка са били преведени на 18 юни 2014 от ИПК Родина АД, след усвояване на нов кредит (в размер на 20 млн. евро), договорен на 02.06.2014.

Договор за кредит номер 10087 е със задължение за плащане на 7 млн. лв. до 15 ноември 2014 и 7 млн. лв. до 15 декември 2014. По него има погасена (прихваната от сметките на кредитополучателя в КТБ) главница за периода 30.06.2014 - 30.09.2014 в размер на 5,270 хил. лв.

По кредити номер 9540 и 11403 са съответно погасени (прихванати от сметките на кредитополучателя в КТБ) главници за съответно 1,102 хил. лв. и 3,448 хил. лв. с което последният е погасен напълно.

Поради непредоставянето на прогнозна финансова информация и липса на такава в кредитното досие обезценката е изчислена на база историческа печалба преди лихви, данъци и амортизация и множител.

Договор за кредит номер 9541 е падежирал на 25 юли 2014. От сметка на Инфраструктурна компания в КТБ са служебно погасени 27.2 млн. лв. Парите по тази

сметка са били преведени на 18 юни 2014 от ИПК Родина АД, след усвояване на нов кредит (в размер на 20 млн. евро), договорен на 02.06.2014.

Общо към 30.06.2014 по сметките на Инфраструктурна компания в КТБ има налични 39.1 млн. лв. Към 30.09.2014 са използвани за погасяване на главници чрез прихващане 37,060 хил. лв., а за плащания по лихви 1,547 хил. лв. (начислени за периода 30.06.2014 - 30.09.2014. Към 30.09.2014 остатъкът по сметките на Инфраструктурна компания в КТБ е 514 хил. лв. Според становището на адвокатите, валидното обезпечение на вземанията по всички договори не е осъществено, тъй като не са учредени и/или вписани съответните обезпечения.

По договорите за банков кредит от 01.07.2010 г. и 02.07.2010 г. не са учредени особените залози върху активи или ипотeki (предвидени в условията на алтернативност). Вместо това за обезпечаване на част от вземанията по двата договора е учреден договор за особен залог върху търговско предприятие, но същият не е вписан във всички регистри, което може да създаде затруднения относно противопоставимост на залога и изпълнение върху отделните активи.

Договорите за кредити от 06.04.2012 г., 18.09.2012 г., 11.06.2013 г. и 02.04.2014 г. са практически необезпечени, тъй като не са учредени всички договорени обезпечения, а учредените особени залози не са вписани в ЦРОЗ, поради което учредените залози не са противопоставими на трети лица.

Според правното становище, „Инфраструктурна компания“ АД е закупила частично търговските предприятия на три други търговски дружества (прехвърлители), поради което на основание чл. 15, ал. 3 от ТЗ кредитополучателят отговаря солидарно за задълженията на прехвърлителите, възникнали до датата на вписване на прехвърлянията на търговските предприятия в Търговския регистър. Заключение за допълнителна обезценка 4634хил.лева