

## НИККОМЕРС 01 ЕООД

Никкомерс 01 ЕООД, е с едноличен собственик на капитала „Ареском“ ЕООД, ЕИК 131448718 и управител Бойко Генадиев Таков. Бойко Генадиев Таков понастоящем е управител на Хидроенергийни Проекти ЕООД (вписване от 9 декември 2010) (включено в извадката с кредитополучатели на КТБ); Бойко Генадиев Таков понастоящем е член на Съвета на директорите на Инфраструктурна Компания АД. Член на Съвета на директорите на посоченото дружество е и Веселин Анастасов Бушев. Веселин Анастасов Бушев е управител и едноличен собственик на капитала на Ареском ЕООД и управител на Билдинг Ресорт ЕООД, представител и член на Съвета на директорите на Интегрирани Пътни Системи ЕАД (дружества, включени в извадката с кредитополучатели на КТБ):

Дружеството няма оперативна дейност за 2012 и 2013. Приходите в размер на 5,773 хил. лв. за 2013 (4,328 хил. лв. за 2012) са представени като финансови приходи и са генерирани от преотдадени дългосрочни заеми. Оперативните приходи за 2013 и 2012 са 36 хил. лв. и 36 хил. лв., съответно.

Във финансовия отчет към и за годината, приключваща на 31 декември 2013 на Никкомерс 01 ЕООД са посочени вземания от свързани и асоциирани предприятия в размер на 21.167 хил. лв. (31.12.2012 16.362 хил. лв.), акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия на стойност 525 хил. лв. (31.12.2012: 500 хил. лв.): приходи от други инвестиции и заеми, от предприятия от Групата в размер на 6,945 хил. лв. (2012. 10,120 хил. лв.), приходи от участия в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия в размер на 310 хил. лв. (2012-38 хил. лв.). Оперативните приходи на Дружеството за 2012 и 2013 са в размер на 36 хил. лв. и 36 хил. лв., съответно. В същото време задълженията по лихви и главници към Банката към 30 юни 2014 са в размер на 48,4 млн. лв.

По кредит с дата 29 юни 2011 отпуснат на Никкомерс 01 ЕООД общо дължимата главница, съгласно кредитен портфейл е в размер на 19,600 хил. евро. В кредитното досие последният наличен анекс е Анекс № 3 от 30 август 2012, съгласно който цялата дължима сума по кредита е в размер на 8,660 хил. евро, като последната вноска е дължима на 20 декември 2013. Според погасителния план е системата, кредитът е размер на 19,600 хил. евро следва да се изплати на 3 равни вноски октомври, ноември и декември 2014. В досието липсват сключени в следствие анекси по договора или решения на компетентния орган на Банката за увеличение на размера на кредита. По другите кредити на Дружеството не са налични анекси в досието.

Към 30 юни 2014 има 5 дни просрочие на 383 хил. лв. лихви общо по всички кредити. Към 30 септември 2014 просрочието е 97 дни по 1.609 хил. лв. лихви общо по всички кредити и 7 дни просрочена главница в размер на 145 хил. лв. по кредит 9421/12.05.2010

Не е предоставена прогнозна финансова информация и бизнес план

Експозицията се състои от 4 договора за кредит - инвестиционен, за оборотни средства, за придобиване на недвижими имоти и за придобиване на ДМА.

- Договор за инвестиционен банков кредит от 12 май 2010 в размер на 3 млн. евро за осъществяване на инвестиционен проект - изграждане на складови площи върху собствен терен в гр. Девня (проектиране, строително-монтажни работи, закупуване на оборудване, промяна на предназначението на имота и др.).

- Договор за банков кредит от 29 юни 2011 в размер на 19,6 млн. евро за оборотни средства.

- Договор за банков кредит от 1 октомври 2012 в размер на 10,2 млн. евро за придобиване на недвижим имот в област Пловдив и за придобиване на други активи във връзка с развитието и експлоатацията на недвижимия имот. В кредитното досие е наличен договор за паричен заем, сключен на 1 октомври 2012, датата съответства на датата на отпускане на един от кредитите от Банката на Никкомерс 01 ЕООД. Договорът е между Никкомерс 01 ЕООД, в ролята му на заемодател и Манселорд Лимитид, Кипър - в ролята на заемател, като с договора Никкомерс 01 ЕООД предоставя на Манселорд Лимитид паричен заем в размер на 10,230 хил евро, стойността съвпада със сумата отпусната от КТБ на Никкомерс 01 ЕООД на същата дата.

- Договор за банков кредит от 19 декември 2012 в размер на 2 млн. лв. за покупка на дълготрайни материални активи (ДМА) - машини и съоръжения.

Към 30 юни 2014 има 5 дни просрочие на 383 хил. лв. лихви общо по всички кредити. Към 30 септември 2014 просрочието е 97 дни по 1,609 хил. лв. лихви общо по всички кредити и 7 дни просрочена главница в размер на 145 хил. лв. по кредит 9421/12.05.2010.

Част от Договорите за особен залог на вземания по сметки в Банката са вписани на 19 август 2014 в Централния регистър на особените залози, като посоченият в заявлението размер на кредита не отговаря на размера в договорите за кредит и анексите към тях.

По договор за банков кредит от 1 януари 2012 е предвидено учредяване на особен залог на акции. Особеният залог на акции не е учреден, което е основание за обявяване на кредита за предсрочно изискуем.

Поради непредоставянето на прогнозна финансова информация и липса на оперативна дейност за 2012 и 2013, обезценката е изчислена на база ликвидационна стойност.

Според становището на юристите за периода 31 май 2014 - 5 септември 2014 има индикатори за свързаност на кредитополучателя с други кредитополучатели Хидроенергийни Проекти ЕООД, Инфраструктурна Компания АД, Ареском ЕООД, Билдинг Рисорт ЕООД, Интегрирани Пътни Системи ЕАД, Витро Инвест АД, Рубин

Инвест АД, ГИПС АД, Сити Пропъртиз АД, „Ареском“ ЕООД, „Си Ди Мениджмънт“ ЕООД.

Заключение за допълнителна обезценка 48 877хил.лева