

## ХИДРОПОНТ М ООД

### **Изводи и бележки:**

- Констатации за свързаност:

Съгласно правното становище. Дружеството е регистрирано 2004г по описа на Софийски градски съд като ООД със съдружници „Юлита 2002“ ЕАД ЕИК 131326002 и Георги Василев Димов. По данни от Търговския регистър 2009 г. има частично прехвърляне на търговското предприятие на Юлита 2002, правоприменик е Дивал 59, Юлита 2002 и Дивал 59 са кредитополучатели на КТБ.

Дружеството е пререгистрирано на 16 май 2008 г. като ЕООД едноличен собственик на капитала и управител на Дружеството Надежда Деянова Ананиева. От 19 март 2009г. Дружеството променя своята правна форма на ООД със съдружници и управители Найден Иванов Найденов и Надежда Деянова Ананиева. На 17 юли 2012г. Надежда Деянова Ананиева прехвърля всички свои дружествени дялове на „Транстрейдинг“ ЕООД (кредитополучател на КТБ), като последното става съдружник, заедно с Найден Иванов Найденов. Управители на Дружеството са Найден Иванов Найденов и Венцислав Василев Тодоров. От 16 декември 2013г. до момента Хидропонт М ООД се притежава от управителите Венцислав Тодоров и Найден Найденов (всеки с по 50% участие). Венцислав Тодоров е член на СД заедно с Божидар Стоев и Транстрейдинг ООД (кредитополучател на Банката) в Инвестиционно консултиране АД.

Земята и производствените сгради на Хидропонт М показва фирми Критие ЕООД и Юлита 2002 ЕАД като продавачи, които са кредитополучатели на Банката. Надежда

Деянова Ананиева е била управител на Акванада в периода 9 април 2008 до 27 август 2014, както и управител на Хадропонт М в периода 16 май 2008 до 17 юли 2012. Акванада е също кредитополучател на КТБ.

- Основни рискове и индикации за обезценка:

Към 30 септември 2014 Дружеството е в просрочие по главница по шест от кредитите му в КТБ, един от кредитите е в гратисен период. Цялата експозиция е с просрочени лихви. Има извънредно предоговаряне на условията по кредити на Дружеството за удължаване на крайния срок, даване на гратисен период.

- Индикатор за влошено състояние: Дружеството е с отрицателен капитал (- 6,432 хил. лв. към 30 юни 2014, - 5,314 хил. лв. към 31 декември 2013: - 3,509 хил.лв. към 31 декември 2012). Има съществен спад в оперативните приходи на Дружеството (30 юни 2014: 599 хил. лв., 2013: 1,927 хил. лв., 2012: 2.826 хил. лв.). Нетните приходи преди амортизация и лихви са недостатъчни да покрият разходите за лихви на Дружеството. В баланса на Дружеството основно перо са други вземания в размер на 7,396 хил. лв. към 30 юни 2014, за които няма пояснителна информация в предоставените финансови отчети.

- Предоставена информация и др.: Предоставени са финансови отчети към 30 юни 2014, 31 декември 2013 и 31 декември 2012, които са неаудирани и без приложими пояснителни бележки.

#### **Описание на заеми, обезпечения :**

- **Заеми** (брой, цел, големина, условия, срокове и т.н.)

1. Инвестиционен кредит от 2 април 2006 за 1,168,482 евро, предоставен за закупуване на УПИ, ведно с ковашки цех и складове, свързано с разширяване дейността на Дружеството. В досието са налични 9 анекса за удължавания на крайния срок на кредита, считано от януари 2010 г. Брутна балансова експозиция - 2,348 хил. лв; дата на падеж 10 юни 2015.

2. Оборотен кредит от 3 април 2009 (4,850 хил. лв). предоставен за закупуване на стоки и други разходи свързани с дейността на ковашкия цех. Брутна балансова: 5,004 хил. лв.; дата на падеж 20 декември 2014.

3. Инвестиционен кредит от 30 юли 2009 (2 млн. лв.) - за СМР по инфраструктурата на производствения цех в гр. Тервел.

4. Кредитна линия от 24 ноември 2009 (500 хил. лв) - средствата са за закупуване на материали и текущи нужди

5. Инвестиционен кредит от 24 ноември 2009 (1,125 хил. евро) - във връзка с покупка на оборудване и СМР, свързани с подобряване на производствените площи.

6. Кредит за оборотни средства от 17 септември 2012 (600 хил. лв.) - предоставен за закупуване на стоки и други разходи свързани с дейността.

7. Инвестиционен кредит от 27 септември 2012 (3,125 хил. евро)

- за СМР и оборудване

- Проблеми с погасяване, просрочил и др.

Към 30 септември 2014 има просрочени главница и лихва по шест от кредитите, един от кредитите е в гратисен период и е с просрочена лихва. Към 30 септември 2014 кредитооолучателят е с 97 дни просрочия.

- Начислени провизии

Обезценка е изчислена само на портфейлна база съгласно методиката на банката.

- Обезпечения и др.: урегулирани поземлени имоти в Тервел, особен залог на машини и материални запаси (бракувани релси, метални отпадъци и стоманени топки). Залозите на материални запаси не са вписани в ЦРОЗ, не са приложени данни за тяхната собственост, взели сме тяхната стойност с нула при изчислението на провизиите, тъй като Дружеството може да ги предаде на трета страна. От залозите на ДМА е вписан в ЦРОЗ само договор за залог на ДМА на стойност 2,080 хил. лв., съгласно правното становище има риск, тъй като някои от активите не са достатъчно добре индивидуализирани, не са представени и документи удостоверяващи чия собственост са активите. При изчислението на провизиите сме приложили дисконт от 90% заради рисковете съгласно правното становище и сме приели за пазарна стойност на активите 1,310 хил. лв. колкото е балансовата стойност на машини, производствено оборудване и апаратура към 30 юни 2014 по финансови отчети.

- Особени условия

Според правното становище, анекс 1/16 юли 2012 към договор за кредит от 3 април 2009 г.и анекс 1/07 юни 2011 към договор за кредит от 2 август 2010 не са подписани и

от двамата представители на Хидропонт М, за да се считат за валидни. С подписаните анекси е увеличен размерът на кредитите и в случай, че бъде оспорен от длъжника, за увеличения размер Банката няма да може да се ползва от дадените обезпечения, уговорените лихви и другите условия на договорите за кредит.

### **Изводи за обезценка**

- Използван метод и допускания:

Класифициран като Клас Б. Дружества с оперативна дейност, за които има съществени индикации за влошаване на финансовото състояние (намаляващи приходи/печалби; загуба от дейността и др) и/или бизнеси с предмет на дейност/мащаб несъпоставим с размера/целта на заема. Заключение за допълнителна обезценка 18315хил.лева