

РЕШЕНИЕ

№ 1376

гр. София, 13.11.2023 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

СОФИЙСКИ ГРАДСКИ СЪД, ТО VI-12, в публично при закрити врати заседание на двадесет и девети септември през две хиляди двадесет и трета година в следния състав:

Председател: Пламен Колев

при участието на секретаря Галина Ил. Стоянова
като разгледа докладваното от Пламен Колев Търговско дело №
20221100902160 по описа за 2022 година

Предявена е молба по чл.625 от ТЗ от НАП за постановяване на решение по чл.630 ал.1 от ТЗ - откриване на производство по несъстоятелност по отношение на ответника поради неплатежоспособност, евентуално поради свръхзадълженост.

Молителят С.Ц. И. твърди, че по ф-ра № 2-38/24.08.2022г. за продадена пшеница реколта 2022 г. в количество 305.360 тона на обща стойност 195 430.40 лв. и след приспадане на аванс от 167 000 лв. по ф-ра № 2-37/21.07.2022г. остават дължими 28 430.40 лв. Във фактурата не е посочен падеж. В такъв случай съгласно чл.303а, ал.4 от ТЗ когато не е уговорен срок за плащане, паричното задължение трябва да бъде изпълнено в 14-дневен срок от получаване на фактурата. За доставената стока /пшеница реколта 2022г./ Молителят е издал фактурата на 24.08.2022г. и в същият ден я е изпратил на ответника, при което срокът за плащане е изтекъл на 07.09.2022г., но задължението не е платено.

Сочи, че на 19.10.2022г. между страните е бил сключен договор за влог на слънчоглед реколта 2022г., по който ЗП С. И. влага в склад на длъжника общо 364.680 тона съгласно приемо-предавателен протокол към договора, в който са посочени датите на постъпване на стоката в склада на влогоприемателя, номерата на автомобилите, с които стоката е доставена до склада и нетното количество слънчоглед. Съгласно чл.252 от ЗЗД влогодателят може всякога да поиска връщането на вложената вещ и на получените от нея плодове, даже и да е уговорено, че влагането ще трае определено време. Чл.253 ЗЗД забранява на влогоприемателя да използва вещта без съгласието на влогодателя. Чл.257 ЗЗД забранява на влогоприемателя да се разпорежда с дадените му за пазене вещи дори същите да са заместими, освен ако това му е било разрешено от влогодателя. Основното задължение на

влогоприемателя е да пази и върне вещта при поискване /чл.250, ал.1 от ЗЗД/. В чл.2 от договора за влог страните са уговорили срок за пазене до 30.12.2022г. или при поискване от влогодателя. Тъй като влогодателят намира клиент за вложената на съхранение стока,, на 11.11.2022г. отива да я изтегли от склада изцяло и тогава установява, че значителна част от нея липсва. Съгласно кантарни бележки на склад-изход от 11.11.2022г. влогодателят изтегля общо 172.480 тона слънчоглед. Преди това, още на 22.08.2022г. с ф-ра № 104/22.08.2022г. влогодателят продава на влогоприемателя 100 тона от слънчог леда за сумата от 111 000 лв., при което за изтегляне остават 92.200 тона, но същите липсват от склада към м. 11.2022г. При средна пазарна цена от 1 000 лв./тон слънчоглед към средата на м.11.2022г. липсващата стока е на стойност 92 200 лв. Разпореждането от страна на влогоприемателя с част от вложената при него чужда стока представлява вреда за влогодателя, за което му се дължи обезщетение в размер на липсващата облага.

Сочи, че вземанията на молителя са породени от търговски сделки като второто от тях е за обезщетение от неизпълнение на търговска сделка. По смисъла на чл.608, ал.1, т.1 вр. чл.607а, ал. 1 от ТЗ, когато същите не бъдат изпълнени в срок и ако това неизпълнение е резултат от настъпила неплатежоспособност, последната се явява основание за откриване на производство по несъстоятелност.

Присъединилият се по реда на чл.629, ал.4 от ТЗ молител „Ю.Б.” АД, ЕИК:**** твърди, че ответникът е кредитополучател по Договор за предоставяне на кредитна линия № 100-3717/31.05.2021 г. и Допълнително споразумение № 1/31.05.2022 г. към него, сключени с „Ю.Б." АД.

По този договор е разрешен кредитен лимит в размер на 978 000 лева, който е усвоен от „А.-**** М“ ООД. Съгласно чл. 1.8. от Договора кредитополучателят дължи редовна лихва, която се начислява ежедневно на годишна база Actual/360 (реален брой изминали дни в годината върху 360) върху реално усвоената и непогасена част от кредита и е платима на всяка Дата на лихвено плащане до изтичане на посочения в Договора краен срок на издължаване, като размерът ѝ представлява сбор от База - ПРАЙМ Бизнес клиенти за лева на „Ю.Б." АД, който към датата на сключване на договора е 1 % и договорна надбавка в размер на 1,2 %. Уговорена е също наказателна лихва (неустойка) в размер на сбора от редовната лихва и наказателна надбавка от 10 % в случай на просрочие на която и да е дължима вноска за главница по кредита и/или при обявяване на предсрочна изискуемост на кредита.

На основание чл. 3.7., б. „а)”, т. 5 и т. 14 вр. чл. 3.7., б. „б)”, т. 5 от Договор за предоставяне на кредитна линия № 1003717/31.05.2021 г. „Ю.Б.” АД е обявил кредита по този договор за изцяло предсрочно изискуем преди крайния срок на погасяване, считано от 04 01.2023 г. Размерът на неизпълнените задълженията на „А.-**** М“ ООД към „Ю.Б." АД по Договор за предоставяне на кредитна линия № 100-3717/31.05.2021 г. и Допълнително споразумение № 1/31.05.2022 г. към него, са в общ размер на 1 032 593,17 лева, от които: просрочена главница - 978 000 лева; просрочени лихви по редовна главница - 2629,73 лева; текущо начислени лихви по просрочена главница - 662,87 лева; разноски - 51 300,57 лева.

Дружеството „А.-**** М“ ООД. ЕИК ****, е кредитополучател по Договор за банков кредит Продукт „Бизнес револвираща линия-плюс“ № BL 74359/23.10.2020 г. и Анекс N9 1/08.04.2021 г. към него, сключени с „Ю.Б.“ АД.

По този договор Банката предоставя на Кредитополучателя кредит във формата на кредитна линия в размер на 290 000 лева, който е усвоен от „А.-**** М“ ООД. Съгласно чл. 4 от Договора кредитополучателят дължи на Банката преференциална лихва, която се определя като сбор от референтен лихвен процент плюс фиксирана договорна надбавка в размер на 1,5 %, но не по-ниска от 2,5 %. Референтният лихвен процент ПРАЙМ Бизнес клиенти на „Ю.Б.“ АД се определя от Комитета по управление на активите и пасивите съгласно Методологията на Банката за определяне референтен лихвен процент по кредити на бизнес клиенти ПРАЙМ Бизнес клиенти, публикувана на интернет сайта на Банката www.postbank.bg. В чл. 5 е уговорено при просрочие на дължимите погасителни вноски по кредита и при предсрочна изискуемост на кредита дължимата лихва да се увеличава автоматично с наказателна надбавка (неустойка) в размер на 10 пункта.

Размерът на дължимите суми от „А.-**** М“ ООД към „Ю.Б.“ АД по Договор за банков кредит Продукт „Бизнес револвираща линия-плюс“ № BL 74359/23.10.2020 г. и Анекс № 1/08.04.2021 г. към него, са в общ размер на 210 447,20 лева, от които: 209 400 лева - главница, 349 лева - текущо начислени лихви по главница; 698 лева - просрочени лихви по главница; 0,20 лева - просрочени такси.

Присъединилият се по реда на чл.629, ал.4 от ТЗ молител "БАНКА ДСК" АД, ЕИК **** твърди, че с Договор за кредитна линия № 3144 от 01.04.2022 г. (Договор 1), Банката е предоставила на "А.-**** М" ООД кредит за оборотни средства, касаещи финансиране на текущи разходи, свързани с извършване на обичайната търговска дейност на кредитополучателя — закупуване на стоково-материални запаси, режимни, покриване на задължения по търговски сделки под формата на револвираща кредитна линия с максимален договорен размер от 400 000.00 лв. (четиристотин хиляди лева)

Кредитополучателят е усвоил изцяло сумата от 400 000 лв., видно от Справка по чл. 366 ГПК по Договор за кредит-овърдрафт № 3144 от 01.04.2022 г, която представя. Сочи, че в чл. 4.1. от Договор 1, страните са договорили, че за предоставения кредит кредитополучателят заплаща на кредитора годишна лихва, формирана от променлив референтен лихвен процент, представляващ 1м (едномесечен) EURIBOR плюс договорена надбавка в размер на 2,5 (две цяло и пет десети) процентни пункта, като размерът на годишната лихва не може да бъде по-нисък от 2,5 %. Договорената лихва се изчислява на база 360 дни годишно, начислява се върху действително усвоената сума за реалния брой дни на ползване на кредита и се дължи на 10-то число на месеца (арг. от чл. 4.2. от Договор 1).

Наред със задължението си за плащане на посочената лихва, "А.-**** М" ООД е длъжно да върне и заетата сума в срок до 01.04.2023 г., съгласно чл. 2.1. от Договор 1. Към Договор 1 е съставен Погасителен план, от който е видно, че заетата сума следва да бъде върната до 10.03.2024 г.

Излага, че вземанията му към длъжника, произтичащи от Договор 1 са както следва:

Общ дълг: 403 865.12 лв., от който:

400 000.00 лв. - общ размер на главницата по договора;

2 700.69 лв. - състояща се от две изискуеми и неплатени вноски по възнаградителна лихва, начислени съгласно чл. 4.2. във вр. чл. 4.1. от Договор 1, а именно:

о 1 305.00 лв., представляваща изискуемата на 10.12.2022 г. и неплатена вноска по лихва;

о 1 395.69 лв., представляваща изискуемата на 10.01.2023 г. и неплатена вноска по лихва;

Общият размер на дължимата и неплатена възнаградителна лихва към датата на подаване на настоящата молба в съда -12.01.2023 г. е в размер на 2 798.56 лв., начислена за периода от 10.11.2022 г. до 11.01.2023 г. вкл.

1 066.56 лв. - общ размер на наказателната лихва за забава на плащането на възнаградителната лихва, начислена съгласно чл. 7.1., буква „б“ от Договор 1 за периода от 11.12.2022 г. до 11.01.2023 г. вкл.

II. Договор за кредит-овърдрафт № 30 от 08.03.2019 г., изменен и допълнен с Анекс № 1 от 09.03.2020 г. и Анекс № 2 от 29.03.2021 г. (Договор 2), по силата на който е отпуснат кредит-овърдрафт за покриване на временен недостиг на средства при обслужване на текущи плащания, свързани с бизнес оборота. Уговорен е максимален договор размер на кредита от 100 000.00 лв.

Кредитополучателят е усвоил изцяло сумата от 100 000.00 лв., видно от Справка по чл. 366 ГПК за Договор за кредит-овърдрафт № 30 от 08.03.2019 г., която представя.

Сочи, че в чл. 3 от Анекс № 2 от 29.03.2021 г. към Договор 2, страните са договорили, че за предоставения кредит кредитополучателят заплаща на кредитора годишна лихва, формирана от референтен лихвен процент 1м (едномесечен) EURIBOR плюс договорена надбавка в размер на 3,5% (три цяло и пет десети процента), като размерът на годишната лихва не може да бъде по - нисък от 3,5%.

По силата на чл. 8.5. от Договор 2 лихвата по кредита се изчислява на база 360 дни за година, начислява се ежедневно върху действително усвоената и непогасена част от кредита за реалния брой дни на ползването му и е платима на 10-то число на месеца.

Съгласно чл. 1 от Анекс № 2 от 29.03.2021 г. към Договор 2 срокът за ползване на кредита е продължен до 08.03.2022 г. Със същата клауза от анекса е преустановена възможността за по-нататъшно продължаване на срока на кредита. Следователно при условията на чл. 2 от Анекс № 2 от 29.03.2021 г. във вр. чл. 9.3. от Договор 2 е изготвен нов погасителен план към договора. Съгласно Погасителния план към Анекс № 2 от 29.03.2021 г., "А.-**** М" ООД следва да върне заетата сума на вноски в срок до 10.02.2023 г.

Вземанията на дружество към длъжника, произтичащи от Договор 2, са както следва:

Общ дълг: 25 414,17 лв., от който:

25 000.03 лв. - общ размер на главницата по Договор 2;

16 892.60 лв. - състояща се от две изискуеми и неплатени вноски по главница и възнаградителна лихва, а именно:

8 450.51 лв., представляваща изискуемата на 10.12.2022 г. и неплатена вноски, включваща главница от 8 333.33 лв. и 117.18 лв. - възнаградителна лихва;

8 442.09 лв., представляваща изискуемата на 10.01.2023 г. и неплатена вноски, включваща главница от 8 333.33 лв. и 108.76 лв. - възнаградителна лихва;

Общият размер на дължимата и неплатена възнаградителна лихва към 12.01.2023 г. е в размер на 233.45 лв., начислена за периода от 10.11.2022 г. до 11.01.2023 г. вкл.

102.06 лв. - общ размер на наказателната лихва за забава на плащането на главницата, начислена съгласно чл. 7.1., буква „а“ от Договор 2 за периода от 12.2022 г. до 11.01.2023 г. вкл.;

78.63 лв. - общ размер на наказателната лихва за забава на плащането на възнаградителната лихва, начислена съгласно чл. 7.1., буква „б“ от Договор 2 за периода от 11.12.2022 г. до 11.01.2023 г. вкл.

Вземанията на "БАНКА ДСК" АД по посочените два броя договори са кредит са обезпечени с имущество на "А.-**** М" ООД.

Присъединилият се по реда на чл.629, ал.4 от ТЗ кредитор "УНИ КРЕДИТ БУЛБАНК" АД, ЕИК ****, твърди, че по силата на Договор за банков револвиращ кредит № 00016/860/07.04.2021 г, ведно с анекс № 1 към него от 25.03.2022 г, /"Договора за кредит"/, „У.Б.“ АД е предоставило банков кредит в размер на BGN 293 000 /двеста деветдесет и три хиляди лева/ на „А.-**** М“ ООД, ЕИК: ****, в качеството му на „Кредитополучател“ и В. И. К., ЕГН: ***** в качеството му на „Солидарен длъжник“.

Съгласно т.4.1 от Договора за кредит, годишният лихвен процент начисляван върху редовна главница съставлява сбор от приложимия за съответния период на олихвяване променлив лихвен индекс и надбавка за редовен към лихвения индекс в размер на 1,75 %. Приложимият към датата на договора лихвен индекс е осреднен депозитен индекс. Съгласно т. 4.2. от Договора за кредит, лихвеният процент, начисляван върху просрочена главница за срока на просрочието съставлява сбора от годишния лихвен процент по т.4.1. плюс надбавка за просрочие от 5%.

Фиксираният лихвен процент, начисляван върху наличния кредит при просрочие на лихва или главница и/или лихва, едновременно с лихвата за редовен дълг и лихвата за просрочен дълг е в размер на 1%.

Крайният срок за погасяване на сумите по кредита е на 24.04.2024 г., съгласно параграф 3, чл. 7 от Анекс № 1.

По силата на Договор за банков револвиращ кредит № 00100/860/25.03.2022 г. /"Договора за кредит"/, „У.Б.“ АД е предоставило банков кредит в размер на BGN 500 000 /петстотин хиляди лева/ на „А.-**** М“ ООД, ЕИК: ****, в качеството му на „Кредитополучател“ и В. И. К., ЕГН: ***** в качеството му на „Солидарен длъжник“.

Съгласно т.4.1 от Договора за кредит, годишният лихвен процент начисляван върху редовна главница съставлява сбор от приложимия за съответния период на олихвяване променлив лихвен индекс и надбавка за редовен към лихвения индекс в размер на 2 %. Приложимият към датата на договора лихвен индекс е осреднен депозитен индекс.

Съгласно т. 4.2. от Договора за кредит, лихвеният процент, начисляван върху просрочена главница за срока на просрочието съставлява сбора от годишния лихвен процент по т.4.1. плюс надбавка за просрочие от 3%.

Фиксираният лихвен процент, начисляван върху наличния кредит при просрочие на лихва или главница и/или лихва, едновременно с лихвата за редовен дълг и лихвата за просрочен дълг е в размер на 3%.

Крайният срок за погасяване на сумите по кредита е на 20.04.2023 г., съгласно параграф чл. 7 от Договора за кредит.

Въпреки поетите с Договорите задължения и настъпилият падеж на част от вноските за лихва по него, длъжникът не обслужва кредитите, не изпълнява своите задължения и не извършва плащания за погасяване на дълга.

Задълженията на „А.-**** М“ ООД, ЕИК: **** към „У.Б.“ АД към 06.02.2023г. по всички договори възлизат в общ размер на 798 951.76 лева, от които, както следва:

По Договор за банков револвиращ кредит №00016/860 / 07.04.2021г:

Редовна главница: 293000.00 лева Просрочена лихва: 1 122.76 лева

Наказателна лихва при просрочие на лихва и/или главница: 390.67 лева Общо: 294 513.43 лева

По Договор за банков револвиращ кредит №00100/860 / 25.03.2022г:

Редовна главница: 500 000.00 лева

Просрочена лихва: 2188.33 лева

Наказателна лихва при просрочие на лихва и/или главница: 2000 лева Начислени съдебни разноси: 250.00 лева

Общо: 504 438.33 лева.

Ответникът не е изразил становище по основателността на исквете.

Съдът намери от фактическа страна следното:

По отношение на вземането на С.Ц. И.:

По делото е представена ф-ра № 2-38/24.08.2022г. за продадена пшеница реколта 2022 г. в количество 305.360 тона на обща стойност 195 430.40 лв. и след приспадане на аванс от 167 000 лв. по ф-ра № 2-37/21.07.2022г. остават дължими 28 430.40 лв. Фактурата не носи подпис на ответника.

Видно от заключението на ССЕ, сумата по фактурата и насрещното задължение са отразени в счетоводството на ответника.

Съгласно представените документи на 19.10.2022г. между страните е бил сключен договор за влог на слънчоглед реколта 2022г., по силата на който ЗП С. И. влага в склад на длъжника общо 364.680 тона съгласно приемо-предавателен протокол към договора, в който са посочени датите на постъпване на стоката в склада на влогоприемателя, номерата на автомобилите, с които стоката е доставена до склада и нетното количество слънчоглед.

Съгласно депозираните кантарни бележки на склад-изход от 11.11.2022г. влогодателят е изтеглил общо 172.480 тона слънчоглед.

Видно от приобщената ф-ра № 104/22.08.2022г. влогодателят продава на влогоприемателя 100 тона от слънчог леда за сумата от 111 000 лв., при което за изтегляне остават 92.200 тона. Документа не е подписан от ответника.

Съгласно заключението на ССЕ, според анализа на предоставеното от „А.-****-М“ ООД извлечение от с/ка 401 „Доставчици“, аналитичната партида на „С.Ц. И. ЗП“, е констатирано, че: за отчетната 2021 г, общият размер на начислените задължения към доставчика С.Ц. И. ЗП за получена от него стока възлиза на 150 000 лв.. Размерът на извършените плащания по горните начислени задължения е 150 000 лв, поради което към 31.12.2021 г дружеството няма задължения към С.Ц. И. ЗП.

За отчетната 2022 г, общият размер на начислените задължения към доставчика С.Ц. И. ЗП за получена от него стока и предоставени от него услуги възлиза на 473 636,80 лв. Размерът на извършените плащания по горните начислени задължения е 419 966,40 лв, поради което към 31.12.2022 г дружеството има задължения към С.Ц. И. ЗП в размер на 53 670,40 лв.

От анализа на предоставените от двете страни в процеса „А.-****-М“ ООД и ЗП С.Ц. И. извлечения от счетоводните регистри, е констатирано, че освен вземане на ЗП С.Ц. И. от „А.-****-М“ ООД, същият има и задължение към „А.-****-М“ ООД, осчетоводено при двете страни, по години, както следва: за отчетната 2021 г, общият размер на начислените вземания на „А.-****-М“ ООД от С.Ц. И. ЗП за продадена му стока - амониев нитрат възлиза на 1908,00 лв.

За отчетната 2022 г, общият размер на начислените вземания на „А.-****-М“ ООД от С.Ц. И. ЗП за продадена му стока - тор възлиза на 32 309,28 лв. или към 31.12.2022 г задължението на „А.-****-М“ ООД към ЗП С.Ц. И. възлиза на 21 361,12 лв.(53 670,40 лв-32 309,28 лв = 21 361,12 лв).

Относно описаните в настоящата молба като липсващи 92,200 т слънчоглед, предоставени на съхранение от ЗП С.Ц. И. в зърнобаза на „А.-****-М“ ООД, остойностени от ЗП С.Ц. И. на 92 200 лв, то същите, поради това, че не са собственост на „А.-****-М“ ООД не се водят счетоводно във финансовия отчет. Те евентуално са се водили количествено задбалансово. Счетоводни данни за тези взаимоотношения не са били предоставени на вещото лице.

По отношение на вземанията на "БАНКА ДСК" АД, ЕИК ****

Съгласно представения Договор за кредитна линия № 3144 от 01.04.2022 г., Банката е предоставила на "А.-**** М" ООД кредит за оборотни средства, касаещи финансиране на текущи разходи, свързани с извършване на обичайната търговска дейност на

кредитополучателя — закупуване на стоково-материални запаси, режимни, покриване на задължения по търговски сделки под формата на револвираща кредитна линия с максимален договорен размер от 400 000.00 лв. (четиристотин хиляди лева). Съгласно чл. 4.1. от Договор 1, страните са договорили, че за предоставения кредит кредитополучателят заплаща на кредитора годишна лихва, формирана от променлив референтен лихвен процент, представляващ 1м (едномесечен) EURIBOR плюс договорена надбавка в размер на 2,5 (две цяло и пет десети) процентни пункта, като размерът на годишната лихва не може да бъде по-нисък от 2,5 %. Договорената лихва се изчислява на база 360 дни годишно, начислява се върху действително усвоената сума за реалния брой дни на ползване на кредита и се дължи на 10-то число на месеца (арг. от чл. 4.2. от Договор 1).

Наред със задължението си за плащане на посочената лихва, "А.-**** М" ООД е длъжно да върне и заетата сума в срок до 01.04.2023 г., съгласно чл. 2.1. от Договор 1. Към Договор 1 е съставен Погасителен план, от който е видно, че заетата сума следва да бъде върната до 10.03.2024 г.

Видно от заключението на ССЕ, сумата е бил усвоена, а вземанията на банката по този договор, са в размер на 403 865.12 лв., вт.ч. -главница 400 000,00 лв.; възнагр. лихва 2 798,56 лв.; наказателна лихва 1 066,56 лв

(за периода от 11.12.2022 -11.01.2023 вкл за забава на плащане на възнагр.лихва).

Към датата на подаване на молбата са били неплатени две падежирани вноски в общ размер на 2 700,69 лв, от които едната с дата на падеж 10.12.2022 г в размер на 1 305,00 лв и втората с дата на падеж 10.01.2023 г в размер на 1 395,69 лв.

Между страните е сключен Договор за кредит-овърдрафт № 30 от 08.03.2019 г., изменен и допълнен с Анекс № 1 от 09.03.2020 г. и Анекс № 2 от 29.03.2021 г., по силата на който е отпуснат кредит-овърдрафт за покриване на временен недостиг на средства при обслужване на текущи плащания, свързани с бизнес оборота. Уговорен е максимален договорен размер на кредита от 100 000.00 лв.

Съгласно чл. 3 от Анекс № 2 от 29.03.2021 г. към Договор 2, страните са договорили, че за предоставения кредит кредитополучателят заплаща на кредитора годишна лихва, формирана от референтен лихвен процент 1м (едномесечен) EURIBOR плюс договорена надбавка в размер на 3,5% (три цяло и пет десети процента), като размерът на годишната лихва не може да бъде по-нисък от 3,5%.

По силата на чл. 8.5. от Договор 2 лихвата по кредита се изчислява на база 360 дни за година, начислява се ежедневно върху действително усвоената и непогасена част от кредита за реалния брой дни на ползването му и е платима на 10-то число на месеца.

Съгласно чл. 1 от Анекс № 2 от 29.03.2021 г. към Договор 2 срокът за ползване на кредита е продължен до 08.03.2022 г. Със същата клауза от анекса е преустановена възможността за по-нататъшно продължаване на срока на кредита. Следователно при условията на чл. 2 от Анекс № 2 от 29.03.2021 г. във вр. чл. 9.3. от Договор 2 е изготвен нов погасителен план към договора. Съгласно Погасителния план към Анекс № 2 от 29.03.2021 г., "А.-**** М" ООД

следва да върне заетата сума на вноски в срок до 10.02.2023 г.

Съгласно заключението на ССЕ, към датата на подаване на настоящата молба в съда, вземанията на банката по този договор са в размер на 25 414,17 лв. вт.ч.-главница 25 000,03 лв.; наказателна лихва 102,06 лв

(за периода от 11.12.2022 -11.01.2022 вкл за забава на плащане по главница); възнагр. лихва 233,45 лв.; наказателна лихва 78,63 лв. (за периода от 11.12.2022 - 1.01.2023 вкл за забава на плащане на възнагр.лихва).

Към датата на подаване на молбата са били неплатени две падежирани вноски в общ размер на 16 892,60 лв, от които едната с дата на падеж 10.12.2022 г в размер на 8 450,51 лв и втората е дата на падеж 10.01.2023 г в размер на 8 442,09 лв.

По отношение на вземанията на „Ю.Б.” АД, ЕИК: ****

По делото е представен Договор за предоставяне на кредитна линия № 100-3717/31.05.2021 г. и Допълнително споразумение № 1/31.05.2022 г. към него, сключени с „Ю.Б." АД.

По този договор е разрешен кредитен лимит в размер на 978 000 лева, който е усвоен от „А.-**** М“ ООД. Съгласно чл. 1.8. от Договора кредитополучателят дължи редовна лихва, която се начислява ежедневно на годишна база Actual/360 (реален брой изминали дни в годината върху 360) върху реално усвоената и непогасена част от кредита и е платима на всяка Дата на лихвено плащане до изтичане на посочения в Договора краен срок на издължаване, като размерът ѝ представлява сбор от База - ПРАЙМ Бизнес клиенти за лева на „Ю.Б." АД, който към датата на сключване на договора е 1 % и договорна надбавка в размер на 1,2 %. Уговорена е също наказателна лихва (неустойка) в размер на сбора от редовната лихва и наказателна надбавка от 10 % в случай на просрочие на която и да е дължима вноска за главница по кредита и/или при обявяване на предсрочна изискуемост на кредита.

Съгласно връчената от ЧСИ Б. покана, На основание чл. 3.7., б. „а)”, т. 5 и т. 14 вр. чл. 3.7., б. „Б)”, т. 5 от Договор за предоставяне на кредитна линия № 1003717/31.05.2021 г. „Ю.Б.” АД е обявил кредита по този договор за изцяло предсрочно изискуем преди крайния срок на погасяване, считано от 04 01.2023 г.

Съгласно заключението на ССЕ вземането е в размер на 1 032 593,17 лв както следва

Обяснение	Сума лв
Просрочена главница	978 000,00
Тскущо начислени лихви по проср.главница	662,87
Просрочени лихви по редовна главница	2 629,73
Разноски	51 300,57
Към 06.01.2023 г	1032 593,17

Между страните е сключен и Договор за банков кредит Продукт „Бизнес револвираща линия-плюс“ № BL 74359/23.10.2020 г. и Анекс N9 1/08.04.2021 г.

По този договор Банката предоставя на Кредитополучателя кредит във формата на кредитна линия в размер на 290 000 лева, който е усвоен от „А.-**** М“ ООД. Съгласно чл. 4 от Договора кредитополучателят дължи на Банката преференциална лихва, която се определя като сбор от референтен лихвен процент плюс фиксирана договорна надбавка в размер на 1,5 %, но не по-ниска от 2,5 %. Референтният лихвен процент ПРАЙМ Бизнес клиенти на „Ю.Б.“ АД се определя от Комитета по управление на активите и пасивите съгласно Методологията на Банката за определяне референтен лихвен процент по кредити на бизнес клиенти ПРАЙМ Бизнес клиенти, публикувана на интернет сайта на Банката www.postbank.bg. В чл. 5 е уговорено при просрочие на дължимите погасителни вноски по кредита и при предсрочна изискуемост на кредита дължимата лихва да се увеличава автоматично с наказателна надбавка (неустойка) в размер на 10 пункта.

Видно от заключението на ССЕ, вземанията на банката по този договор са в размер на 210 447,20 лв, както следва:

Обяснение	Сума лв
Главница	209 400,00
Текущо начислени лихви по редовна главница	349,00
Просрочени лихви по редовна главница	698,00
Сметка за просрочени такси	0,20
Към 06.01.2023 г	210 447,20

По отношение на вземането на "УНИ КРЕДИТ БУЛБАНК" АД, ЕИК ****.

С Договор за банков револвиращ кредит № 00016/860/07.04.2021 г, ведно с анекс № 1 към него от 25.03.2022 г, „У.Б.“ АД е предоставило банков кредит в размер на BGN 293 000 /двеста деветдесет и три хиляди лева/ на „А.-**** М“ ООД, ЕИК: ****, в качеството му на „Кредитополучател“ и В. И. К., ЕГН: ***** в качеството му на „Солидарен длъжник“.

Съгласно т.4.1 от Договора за кредит, годишният лихвен процент начисляван върху редовна главница съставлява сбор от приложимия за съответния период на олихвяване променлив лихвен индекс и надбавка за редовен към лихвения индекс в размер на 1,75 %. Приложимият към датата на договора лихвен индекс е осреднен депозитен индекс. Съгласно т. 4.2. от Договора за кредит, лихвеният процент, начисляван върху просрочена главница за срока на просрочието съставлява сбора от годишния лихвен процент по т.4.1. плюс надбавка за просрочие от 5%.

Фиксираният лихвен процент, начисляван върху наличния кредит при просрочие на лихва или главница и/или лихва, едновременно с лихвата за редовен дълг и лихвата за просрочен дълг е в размер на 1%.

Крайният срок за погасяване на сумите по кредита е на 24.04.2024 г., съгласно параграф 3, чл. 7 от Анекс № 1.

Видно от представеното извлечение от счетоводните записвания на банката, неоспорени от ответника, незаплатените суми по договора са: Редовна главница: 293000.00 лева;
Просрочена лихва: 1 122.76 лева; Наказателна лихва при просрочие на лихва и/или главница: 390.67 лева Общо: 294 513.43 лева.

По силата на Договор за банков револвиращ кредит № 00100/860/25.03.2022 г. /“, „У.Б.“ АД е предоставило банков кредит в размер на BGN 500 000 /петстотин хиляди лева/ на „А.-**** М“ ООД, ЕИК: ****, в качеството му на „Кредитополучател“ и В. И. К., ЕГН: ***** в качеството му на „Солидарен длъжник“.

Съгласно т.4.1 от Договора за кредит, годишният лихвен процент начисляван върху редовна главница съставлява сбор от приложимия за съответния период на олихвяване променлив лихвен индекс и надбавка за редовен към лихвения индекс в размер на 2 %. Приложимият към датата на договора лихвен индекс е осреднен депозитен индекс.

Съгласно т. 4.2. от Договора за кредит, лихвеният процент, начисляван върху просрочена главница за срока на просрочието съставлява сбора от годишния лихвен процент по т.4.1. плюс надбавка за просрочие от 3%.

Фиксираният лихвен процент, начисляван върху наличния кредит при просрочие на лихва или главница и/или лихва, едновременно с лихвата за редовен дълг и лихвата за просрочен дълг е в размер на 3%.

Крайният срок за погасяване на сумите по кредита е на 20.04.2023 г., съгласно параграф чл. 7 от Договора за кредит.

Видно от представеното извлечение от счетоводните записвания на банката, неоспорени от ответника, незаплатените суми по договора са: Редовна главница: 500 000.00 лева;
Просрочена лихва: 2188.33 лева; Наказателна лихва при просрочие на лихва и/или главница: 2000 лева; Начислени съдебни разноски: 250.00 лева или Общо: 504 438.33 лева.

При така установената фактическа обстановка съдът намери от правна страна следното:

Съгласно разпоредбата на чл.608 ТЗ, ал.1, т.1 от ТЗ неплатежоспособен е търговец, който не е в състояние да изпълни изискуемо парично задължение, породено от или отнасящо се до търговска сделка, включително нейната действителност, изпълнение, неизпълнение, прекратяване, унищожаване и разваляне, или последиците от прекратяването ѝ.

С оглед на това следва на първо място да се извърши преценка дали молителите имат вземания от посочената категория.

По отношение на вземането на С.Ц. И.:

При наличие на осчетоводяване на вземането по фактурата № 2-38/24.08.2022г., следва да се направи извод за наличие на договор, чиито насрещни права и задължения – предаване на произведена от ЗП стока-пшеница, срещу заплащане на договорена цена, го определят като такъв за покупко – продажба на стоки(чл.327 от ТЗ). Сделката е търговска по см. на чл1,

ал.1, т.2 от ТЗ. Липсват данни сумата 21 361,12 лв., останала непогасена, съгласно заключението на ССЕ да е била заплатена на кредитора.

Между страните е сключен договор за влог, като видно от представения приемо.предавателн протокол, са били предадени 364 680 т. слънчоглед.

Съгласно чл.252 от ЗЗД влогодателят може всякога да поиска връщането на вложената вещь и на получените от нея плодове, даже и да е уговорено, че влагането ще трае определено време. Чл.253 ЗЗД забранява на влогоприемателя да използва вещта без съгласието на влогодателя. Чл.257 ЗЗД забранява на влогоприемателя да се разпорежда с дадените му за пазене вещи дори същите да са заместими, освен ако това му е било разрешено от влогодателя. Основното задължение на влогоприемателя е да пази и върне вещта при поискване /чл.250, ал.1 от ЗЗД/.

С катнарните бележки са били изтеглени 172.480 тона слънчоглед. Молителят признава неизгодния за него факт за извършена продажба на 100 тона от слънчоглед за сумата от 111 000 лв., при което за изтегляне остават 92.200 тона.

В хода на процеса не се установи разликата да е налична при ответника, като при липса на други доказателства, исковата молба има характер на покана за връщане. Следователно в полза на молителя е възникнало вземане за заместваща облага – стойността на невърнатите от влогоприемателя стоки на стойност 92 200 лв., като договорът съставлява субективна търговска сделка по см. на чл.286, ал.1 от ТЗ.

Следователно вземанията попадат в приложното поле на чл.608, ал.1, т.1 от ТЗ

По отношение на вземанията на "БАНКА ДСК" АД, ЕИК ****

Установените по делото сключени между страните Договор за кредит-овърдрафт № 3144 от 01.04.2022 г и Договор за кредит-овърдрафт № 30 от 08.03.2019 г., изменен и допълнен с Анекс № 1 от 09.03.2020 г. и Анекс № 2 от 29.03.2021 г., съставляват обективни търговски сделки по см. на чл.1, ал.1, т.7 от ТЗ, по които ищецът има установените по-горе изискуеми парични задължения, попадащи в приложното поле на чл.608, ал.1, т.1 от ТЗ.

По отношение на вземанията на „Ю.Б.” АД, ЕИК:****

Установените по делото сключени между страните Договор за предоставяне на кредитна линия № 100-3717/31.05.2021 г. и Допълнително споразумение № 1/31.05.2022 г. и Договор за банков кредит Продукт „Бизнес револвираща линия-плюс“ № BL 74359/23.10.2020 г. и Анекс N9 1/08.04.2021 г., съставляват обективни търговски сделки по см. на чл.1, ал.1, т.7 от ТЗ, по които ищецът има установените по-горе изискуеми парични задължения, попадащи в приложното поле на чл.608, ал.1, т.1 от ТЗ

По отношение на вземането на "УНИ КРЕДИТ БУЛБАНК" АД, ЕИК ****.

Установените по делото сключени между страните По Договор за банков револвиращ кредит №00016/860 / 07.04.2021г и Договор за банков револвиращ кредит №00100/860 / 25.03.2022г, съставляват обективни търговски сделки по см. на чл.1, ал.1, т.7 от ТЗ, по които ищецът има установените по-горе изискуеми парични задължения, попадащи в приложното

поле на чл.608, ал.1, т.1 от ТЗ.

Тъй като по делото се установи наличието на вземания попадащи в приложното поле на чл.608, ал.1, т.1 от ТЗ, това налага да се извърши проверка дали длъжникът е в състояние да изпълни задължението си към правно релевантния момент – този на устните състезания(Р №38/04г. по т.д.№330/04г. на ВКС, I т.о.; Р№45/07.02.05г. по т.д.№443/04г. на I т.о.)

Предприятието трябва да може да посрещне плащанията на т.нар. краткосрочни, съответно текущи задължения. Краткосрочните задължения са тези, които са изцяло изискуеми, а текущите задължения включват освен краткосрочните и тази част от дългосрочните задължения, които са с настъпил или настъпващ падеж през отчетния период. Преценката за способността на предприятието да погаси тези задължения следва да се направи посредством анализ на активите, чрез които едно действащо предприятие поема плащанията си. Принципът е, че дълготрайните активи /т.нар. постоянен капитал/, не служат за извършване на плащанията на краткосрочните / текущите задължения, тъй като предвид предназначението им, без тях предприятието не би могло да осъществява своята дейност, поради което, ако ги осребри, би преустановило работа. От това правило може да има изключение в случаите на преобразуване / преструктуриране на дейността на предприятието, тежестта на доказването, за което е на длъжника. Краткотрайните /текущите/ активи на предприятието /т. нар. оборотен капитал/, за разлика от дълготрайните активи, които се използват за повече от един отчетен период /1 год./, участват еднократно в производствения процес, при което за длъжника са налице текущи постъпления, които именно са източник на средствата за погасяване /плащане/ на краткосрочните, съответно текущите задължения при едно действащо предприятие.

Предвид горното, с оглед установяване на състоянието на неплатежоспособност по [чл.608, ал.1 ТЗ](#), следва да се извърши анализ дали предприятието има достатъчно налични краткотрайни активи, с които да посрещне краткосрочните / текущи задължения, на база реалната ликвидност от икономическа гледна точка на тези активи - възможността им да се преобразуват за кратък период от време в парични средства на цена, близка до справедливата пазарна стойност. Ето защо, от икономическите показатели водещи относно преценката за състоянието на неплатежоспособност, свързано с невъзможността на длъжника да поеме плащанията си, са показателите за ликвидност, които се формират като съотношение между краткотрайните активи /всички или определена част от тях/ към краткосрочните или текущи задължения на предприятието.

Краткотрайните активи се класифицират в 4-ри групи: материални запаси /материали, стоки и готова продукция/, краткосрочни вземания /с падеж до 1 год./, краткосрочни финансови активи /акции, облигации и др. подобни, закупени със спекулативна цел - т.е. за препродажба/ и налични парични средства, като групите освен по вида се различават и по ликвидността на активите в тях. Най-ликвидни в оборота са паричните средства, тъй като предприятието може незабавно да ги трансформира в друг вид актив, придобивайки го. С оглед отчитане на различната ликвидност на краткосрочните активи, при преценка на икономическото състояние на предприятието се формират 4-ри коефициента /показателя/ на

ликвидност: обща, бърза, незабавна и абсолютна. Чрез тези коефициенти се извършва съпоставяне /съотнасяне/ към краткосрочните задължения /текущите задължения/ на определена част или на всички краткотрайни активи, диференцирани според тяхната ликвидност. Така коефициентът на обща ликвидност е съотношение на всички краткотрайни активи към краткосрочните пасиви /задължения/, докато при другите коефициенти на ликвидност се включват само определена група или сбор от няколко групи краткотрайни активи, очертани по-горе, но не всички от тях. Разликата между коефициента за бърза ликвидност и коефициента за обща ликвидност се изразява в това, че от краткотрайните активи се изключват материалните запаси. Коефициентът на абсолютна ликвидност се формира като съотношение само на наличните паричните средства към текущите задължения, поради което при едно действащо предприятие този показател е най-динамичен /както беше посочено, наличните парични средства са най-ликвидните активи, които могат да се променят многократно вкл. и в един и същи ден/. (така Решение №71/30.04.2015 по дело №4254/2013 на ВКС, ТК, I т.о.)

Съгласно допълнителното заключение на ССЕ(от 29.08.2023 г.), изготвено въз основа на Междинен финансов отчет към 31.07.2023 г., КОЛ е 0,21; КБЛ е 0,21; КНЛ 0,0081 и КАЛ е 0,0081.

При норматив за обща ликвидност единица, като за близък до единица се приема размер на коефициента за обща ликвидност, който е 0.91 – 0.92 и нагоре (решение № 202 от 10.01.2014 г. по т.д. № 1453/2013 г. на ВКС, II т.о.), следва да се направи извод, че дружеството не е в състояние да извърши плащане на текущите си задължения и следователно е неплатежоспособно.

Коефициентът на финансова автономност и реципрочния на него показател на задлъжнялост дават съотношението на собствения към привлечения капитал /базов 0.33/, съответно на привлечения към собствения капитал на предприятието. С оглед на информацията, на която са носител, посочените коефициенти имат само спомагателен характер при преценка на наличието на състояние на неплатежоспособност на предприятието, тъй като те не отчитат каква част от задълженията на предприятието, формиращи привлечения капитал, са краткосрочни / текущи и съответно се покриват при реализацията на краткотрайните активи. В случая обаче КФА е – 0,7715, а КЗ – 1,2961, сочещо на декапитализиран собствен капитал, подкрепящо извода за наличие на платежоспособност.

С оглед установените материалноправни предпоставки за неплатежоспособността на търговеца, съдът следва да прецени посочените в чл.631 ТЗ основания за отхвърляне на молбата за откриване на производство по несъстоятелност. (Р№45/07.02.05г. по т.д. №443/04г. на I т.о.)

При съпоставка на показателите към 31.12.2022 г. се установява, че наличните парични средства от 1 427 000 лв., представляващи 38,4% от активите на дружеството, са намалили на 53 000 лв., представляващи 3,3%. При запазени като стойност материални запаси - 21 000 лв., т.е. материали, стоки и готова продукция, краткосрочните задължения са нараснали от

1 922 000 лв.(51,7%) на 6 525 000 лв.(411%), при установен рязко влошен финансов резултат. Това налага извода, че затрудненията на длъжника не са временни или че той не разполага с имущество, достатъчно за покриване на задълженията, без опасност за интересите на кредиторите.

Началната дата на неплатежоспособност, разглеждана като момент на проявление на трайната неспособност на длъжника да погасява свои изискуеми парични задължения към кредиторите по чл.608, ал.1 ТЗ с наличните си краткотрайни активи, се определя от неговото цялостно икономическо състояние, изразено чрез показателите за ликвидност, финансова автономност и задлъжнялост.

В настоящия случай най-ранния момент, в който са се насложили нормативните предпоставки е 31.07.2023 г., явяващ се начална дата на неплатежоспособността.

С оглед установената неплатежоспособност, евентуалното основание(уточнение в о.с.з. на 17.02.2023 г.) свързано със свръхзадълженост не следва да се разглежда.

Предвид основателността на предявения иск, в тежест на ответника следва да се възложат направените от ищците разноси както следва:

С.Ц. И.: 250 лв. ДТ- 1000 лв. за ВЛ и 11 400 лв. адв. възнаграждение.

„Ю.Б.” АД: 250 лв. ДТ; 500 лв. и 336 лв. за ССЕ; 50 990,57 лв.. адв. възнаграждение.

"БАНКА ДСК" АД: 250 лв. ДТ; 450 лв. ЮК възнаграждение; 500 лв. и 336 лв. за ВЛ.

„У.Б.“ АД: 250 лв. ДТ и 500 лв. за 336 лв. за ВЛ.

Воден от гореизложеното съдът

РЕШИ:

ОБЯВЯВА НЕПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА на „А.-**** М“ ООД, ЕИК: ****, гр.София, р-н Триадница, ул.“Флора“, бл.****, като определя за начална дата 31.07.2023 г.

ОТКРИВА производство по несъстоятелността на А.-**** М“ ООД, ЕИК: ****

Назначава за временен синдик Е.Г.Т. гр. София 1000, ул. ****, ет. Партер, тел. 02/****, tinky@datasom.bg, при възнаграждение в размер на 1500 лв. месечно, като определя 7 дн. срок за встъпване.

Указва на кредиторите, че съгласно чл. 685, ал. 1 от ТЗ, могат да предявяват писмено своите вземания пред съда по несъстоятелността в срок до един месец от вписване в търговския регистър на решението за откриване на производството по несъстоятелност.

ОСЪЖДА „А.-**** М“ ООД, ЕИК: ****, гр.София, р-н Триадница, ул.“Флора“, бл.**** да заплати на С.Ц. И. - земеделски производител от гр.Видин, ул.“****“, БУЛСТАТ:****, чрез адв. В.Ч., гр.Враца, ул.“****“, оф. 502 сумата 12 650 лв. разноси.

ОСЪЖДА А.-**** М“ ООД, ЕИК: ****, гр.София, р-н Триадница, ул.“Флора“, бл.**** да заплати на „Ю.Б.”АД, ЕИК:****, гр.София, ул.“****“, чрез адв.М.Р., гр.София, ул.“****“, оф.

5-6 сумата 52 076,57 лв. разноси.

ОСЪЖДА „А.-**** М“ ООД, ЕИК: ****, гр.София, р-н Триадица, ул.“Флора“, бл.**** да заплати на "БАНКА ДСК" АД, ЕИК ****, със съд. адрес ЮК А., гр.София, ул.“**** сумата 1536 лв. разноси.

ОСЪЖДА „А.-**** М“ ООД, ЕИК: ****, гр.София, р-н Триадица, ул.“Флора“, бл.**** да заплати на да заплати на "У.Б." АД с ЕИК ****, със седалище и адрес на управление гр.София, район Възраждане, пл.“Света Неделя” 7 сумата 1 086 лв. разноси.

Решението подлежи на обжалване пред САС в 7 дн. срок от вписването му в търговския регистър.

Решението да се впише в ТР.

Съдия при Софийски градски съд: _____