

РЕШЕНИЕ № 105
гр.Габрово, 30.05.2019г.
В ИМЕТО НА НАРОДА



ГАБРОВСКИЯТ ОКРЪЖЕН СЪД в публично заседание на седми май през двехиляди и деветнадесета година, в състав :

ПРЕДСЕДАТЕЛ : КРЕМЕНА ГОЛЕМАНОВА

При секретаря В.Григорова, като разгледа докладваното от съдия Големанова т.д.(несъстоятелност) №68 по описа за 2018г., за да се произнесе взе предвид следното :

Производството е по реда на чл.625 ТЗ.

Подадена е молба от „Обединена Българска банка” АД против „Велттед Инвест” ООД за постановяване на решение за откриване на производство по несъстоятелност на ответното дружество по реда на ТЗ.

В молбата се твърди, че „Обединена Българска Банка” АД е кредитор на „Велттед Инвест” ООД, вземания, произтичащи от търговски сделки - сключени договори за банков кредит, а именно:

I. На 30.03.2010г. между ОББ АД, като кредитор и „Хлебозавод Велико Търново” ООД е сключен Договор за кредитна линия, по силата и при условията, на който Банката е предоставила на кредитополучателя ползването на кредитна линия за оборотни средства в размер до 1 000 000евро. Сроктът на действие на договора е 12 месеца от датата на подписването му, с опция да бъде удължен за следващите 2 поредни периода, като крайният срок за издължаване на кредита бил 30.03.2011г. По силата на договора за кредит, „Велттед Инвест” ООД, в качеството му на съдължник, се задължил да отговаря пред кредитора „Обединена българска банка” АД солидарно с длъжника „Хлебозавод Велико Търново” ООД за изпълнението на всички задълженията, произтичащи от цитирания договор за кредит. Средствата по кредита са изцяло усвоени от кредитополучателя „Хлебозавод Велико Търново” ООД. Договорът за кредитна линия от 30.03.2010г. е изменян и допълван от страните няколко пъти. На 17.07.2012г. е сключен Договор за заместване в дълг, по силата и при условията на който Банката приема „Хлебозавод Велико Търново” АД да замести по реда на чл.102 от ЗЗД Хлебозавод Велико Търново ООД, с ново наименование Хлебозавод ВТ - 2012 ООД в дълга му към „ОББ АД”, произтичащ от Договор за кредитна линия от 30.03.2010г., изменен и допълнен с Допълнително споразумение №1/30.03.2011г. и Допълнително споразумение №2/26.01.2012г. По силата на заместването в дълг „Хлебозавод Велико Търново” АД придобива качеството кредитополучател по договора за кредит и става носител на всички права и задължения, които има кредитополучателя по Договора за кредит.

На 21.10.2014г. е сключен Договор за заместване и встъпване в дълг към Договора за кредитна линия от 30.03.2010г., по силата на който Банката приема, а „Велттед Инвест” ООД се съгласява да замести по реда на чл.102 от ЗЗД „Хлебозавод Велико Търново” АД във всичките му задължения като кредитополучател към ОББ АД. След извършване на заместването в дълг, „Велттед Инвест” ООД отговаря за изпълнението на всички задължения по договора за кредит в качеството на кредитополучател.

На 03.03.2016г. бил настъпил крайният срок за връщане на дължимите по кредита суми, като кредитът не бил платен на падежа, нито от кредитополучателя „Велттед Инвест“ ООД, нито от съдължника „Хлебозавод Велико Търново“ АД. Кредитът не бил платен и до момента.

Кредитополучателят и съдължникът спрели плащанията по договора, като първото просрочие по кредита било от 30.05.2015г. Считано от 04.08.2015г. плащане на главница и/или лихви по договора за кредит от страна на кредитополучателя и съдължника така, както са договорени не е имало. Отделно от това на 03.03.2016г. бил настъпил падежът на договора за кредит, поради което и на осн. чл. 84 от ЗЗД цялото задължение по договора било изискуемо.

Банката предприела принудително изпълнение като се снабдила със Заповед за изпълнение на парично задължение въз основа на документ по чл. 417 ГПК № 5249/23.12.2016г. и Изпълнителен лист № 2078/23.12.2016г., издадени по ч.гр.д. № 2820/2016г. по описа на Габровски районен съд, с които „Велттед Инвест“ ООД и „Хлебозавод Велико Търново“ АД са осъдени да заплатят на „ОББ“ АД дължимите суми.

Въз основа на горепосочените заповед за изпълнение и изпълнителен лист, срещу длъжниците е образувано изпълнително дело № 20177280400047 по описа на ЧСИ Дияна Живкова Колева - Стефанска, рег. № 728 на КЧСИ, с район на действие ОС - Велико Търново.

Срещу издадената заповед за изпълнение били подадени възражения от длъжниците, поради което Банката подала искова молба за установяване на вземането си, въз основа на която е образувано т.д. №32/2017г., по описа на ОС-Габрово. С Решение №97/29.06.2018г. на ОС Габрово, съдът признал за установено съществуването на вземането на „ОББ“ АД срещу кредитополучателя „Велттед Инвест“ ООД и е осъдил дружеството да заплати на Банката разноските в заповедното производство и разноските за исковото производство. Производството по установителния иск е прекратено по отношение на съдължника „Хлебозавод Велико Търново“ АД, поради откриване на производство по несъстоятелност по отношение на същия и приемане на вземанията на Банката по смисъла на чл. 693 ТЗ в това производство.

Вземанията на Банката по Договор за кредитна линия от 30.03.2010г. били обезпечени с Договорна ипотека, учредена от „Велттед Инвест“ ООД, с Нотариален акт № 67, том I, рег. №1103, дело №63/2010г., вписан в СВ - Велико Търново с дв.вх.рег. № 1998/07.04.2010г., акт № 95, том 1, дело № 627/2010г.

II. На 30.07.2010г. между ОББ АД, като кредитор и „Винпром Бяла 2002“ ЕООД, като кредитополучател, Велттед Инвест“ ООД, като съдължник и „Хлебозавод Велико Търново“ ООД, като съдължник бил сключен Договор за кредитна линия, по силата и при условията, на който Банката е предоставила на кредитополучателя ползването на кредитна линия за оборотни средства в размер до 550 000лева. Срокът на действие бил 12 месеца от датата на подписването му, с опция да бъде удължен за следващите 2 поредни периода, като кредитът следва да бъде издължен до 30.07.2011г. Уговорено било учредяване на договорна ипотека върху недвижим имот, собственост на съдължника по кредита „Велттед Инвест“ ООД, за обезпечаване на всички вземания на кредитора (главница, лихви, неустойки, разноси и др.). Договор за кредитна линия от 30.07.2010г. неколккратно бил изменян и допълван.

На 17.07.2012г. е сключен Договор за встъпване в дълг по чл.101 ЗЗД към договора за кредитна линия, по силата на който „Хлебозавод Велико Търново” АД е встъпил при условията и по смисъла на чл.101 в дълга на кредитополучателя „Винпром Бяла 2002” ЕООД.

На 30.03.2016г. настъпил крайният срок за връщане на дължимите суми по кредита, като кредитът не бил платен на падежа, както и до момента. Кредитополучателят и съдлъжникът спрели плащанията по договора, като първото просрочие по кредита било от 30.05.2015г. На 30.03.2016г. настъпил падежът на договора за кредит, поради което цялото задължение по договора е изискуемо.

Банката е предприела принудително изпълнение по реда на ГПК за събиране на вземането си, като се е снабдила със Заповед за изпълнение на парично задължение въз основа на документ по чл. 417 ГПК № 1853/28.12.2016г. и Изпълнителен лист № 2224 от 28.12.2016г., издадени по ч.гр.д. № 3523/2016г. по описа на Районен съд - Велико Търново, с които „Винпром Бяла 2002” ЕООД, „Велттед Инвест” ООД и „Хлебозавод Велико Търново” АД са осъдени да заплатят на „ОББ” АД сумите посочени в заповедта.

Въз основа на горепосочените заповед за изпълнение и изпълнителен лист, срещу длъжниците е образувано изпълнително дело № 20177280400047 по описа на ЧСИ Дияна Живкова Колева - Стефанска, рег. № 728 на КЧСИ, с район на действие ОС - Велико Търново. Срещу издадената заповед за изпълнение са подадени възражения от длъжниците, поради което Банката подала искова молба за установяване на вземането си, въз основа на която е образувано т.д. № 2682/2017г., по описа на СГС, ТО VI-20 състав. Делото било обявено за решаване.

Вземанията на Банката по Договор за кредитна линия от 30.03.2010г. са обезпечени с Договорна ипотека, учредена от „Велттед Инвест” ООД с Нотариален акт № 287, том IV рег.№ 3122, дело № 216/2010г., вписан в СВ - Велико Търново с дв.вх.рег. № 5504/27.08.20100 г., акт № 120, том 2, дело № 2442/20100 г.

III. На 04.06.2007г. между ОББ АД, като кредитор, „Винпром Бяла 2002” ЕООД, ЕИК 117595863, като кредитополучател и „Велттед Инвест” ООД, като съдлъжник, е сключен Договор за инвестиционен банков кредит, по силата и при условията, на който Банката предоставила кредит в размер на EUR 1 349. Крайният срок за издължаване на кредита, който е бил 04.06.2014г. В чл. 5, ал. 1 от Договора за обезпечаване на всички вземания на кредитора е уговорено учредяване на договорни ипотеки върху недвижими имоти, собственост на съдлъжника по кредита „Велттед Инвест” ООД. Средствата по кредита са изцяло усвоени от кредитополучателя „Винпром Бяла 2002” ЕООД. Договор за инвестиционен банков кредит от 04.06.2007г. е изменян и допълван няколко пъти.

В чл.13 от Допълнително споразумение №13/26.03.2015г. и в чл.14 от Общите условия, приети със същото е уговорено, че кредитът може да бъде обявен от Банката за предсрочно изискуем при просрочие на погасителна вноска (главница и/ или лихви) с повече от 90 дни. Кредитополучателят и съдлъжникът не изпълнили задължението си да погасяват кредита съгласно договорения погасителен план. Към 21.12.2016г. вкл. не били платени общо 28броя погасителни вноски, дължими за периода от 28.05.2015г. до 02.09.2016г. вкл., поради което Банката се възползвала от правото си да обяви цялото задължения



по кредита за предсрочно изискуемо, като е уведомила длъжниците за това. Обслужването на кредита било преустановено изцяло от края на м.ноември 2011г., поради което и кредитът е обявен за предсрочно изискуем.

Банката пристъпила към принудително изпълнение по реда на ГПК за събиране на вземането си, като се е снабдила със Заповед за изпълнение №3518/28.12.2016г. и Изпълнителен лист № 2228 от 28.12.2016г., издадени по ч.гр.д. №3518/2016 г. на РС - Велико Търново, с които „Винпром Бяла 2002” ЕООД и „Велттед Инвест” ООД са осъдени солидарно да заплатят на „ОББ” АД посочените в тях суми.

Въз основа на горепосочените заповед за изпълнение и изпълнителен лист, срещу длъжниците е образувано изпълнително дело № 20179140400076 по описа на ЧСИ Васил Николов, рег. № 914 на КЧСИ, с район на действие ОС Русе.

Срещу издадената заповед за изпълнение били подадени възражения, поради което Банката подала искова молба за установяване на вземането си, въз основа на която е образувано т.д. № 204/2017г., по описа на ОС Велико Търново, което не е приключило.

Вземанията на Банката по Договор за кредитна линия от 30.03.2010г. били обезпечени с договорни ипотeki и особен залог учреден „Винпром Бяла 2002” ЕООД.

IV. На 04.06.2007г. между ОББ АД, като кредитор „Винпром Бяла 2002” ЕООД, като кредитополучател и „Велттед Инвест” ООД, като съдлъжник, е сключен Договор за инвестиционен банков кредит, по силата на който Банката предоставила кредит в размер на EUR 527 250. Крайният срок за издължаване на кредита бил 04.06.2014г. Уговорено било учредяване на договорна ипотека върху недвижим имот и учредяване на особен залог върху новопридобити машини и оборудване, собственост на съдлъжниците по кредита, за обезпечаване на всички вземания на кредитора (главница, лихви, неустойки, разноси и др.). Средствата по кредита са изцяло усвоени от кредитополучателя „Винпром Бяла 2002” ЕООД. Договор за инвестиционен банков кредит от 04.06.2007 г. бил изменян на няколко пъти. В чл.13 от Допълнително споразумение №11/26.03.2015г. и в чл.14 от Общите условия, приети със същото е уговорено, че кредитът може да бъде обявен от Банката за предсрочно изискуем при просрочие на погасителна вноска (главница и/ или лихви) с повече от 90 дни. Кредитополучателят и съдлъжникът не били изпълнили задължението си да погасяват кредита съгласно договорения погасителен плащ. Към 21.12.2016г. вкл. не били платени общо 34 броя погасителни вноски, дължими за периода от 28.05.2015г. до 02.09.2016г. вкл., като просрочието за плащане на погасителната вноска с падеж 28.05.2016г. е 574 дни. Поради което Банката се възползвала от правото си да обяви цялото задължения по кредита за предсрочно изискуемо, като е уведомила длъжниците за това. Поради неизпълнението на задълженията Банката предприела принудително изпълнение по реда на ГПК за събиране на вземането си, като се е снабдила със Заповед за изпълнение № 1850/28.12.2016г. и Изпълнителен лист № 2242 от 29.12.2016г., издадени по ч.гр.д. № 3522/2016 г. на РС - Велико Търново, с които „Винпром Бяла 2002” ЕООД и „Велттед Инвест” ООД са осъдени солидарно да заплатят на „ОББ” АД дължимите суми.

Въз основа на горепосочените заповед за изпълнение и изпълнителен лист, срещу длъжниците е образувано изпълнително дело № 20179140400076 по описа на ЧСИ Васил Николов, рег. № 914 на КЧСИ, с район на действие ОС Русе.

Срещу издадената заповед за изпълнение били подадени възражения от длъжниците, поради Банката подала искова молба за установяване на вземането си, въз основа на която е образувано т.д. № 3060/2017г., по описа на СГС, ТО VI-3 състав, което не е приключило.

„Велттед Инвест” ООД в качеството си на търговец бил спрял плащанията си към „ОББ” АД, като от съответно посочените дати на последни плащания не бил извършвал никакви погасявания на задълженията по горепосочените 4 броя договори за кредит. Задълженията на „Велттед Инвест” ООД, към „Обединена Българска Банка” АД, произтичащи от качеството му на кредитополучател и съдължник по посочените по-горе договори за кредит, са изискуеми изцяло, съгласно описаните обстоятелства.

Молителят твърди, че ответното дружество „Велттед Инвест” ООД не било в състояние на неплатежоспособност, поради невъзможност да изпълни изискуеми и установени по основание и размер задължения, произтичащи от търговски сделки. Налице били материално - правните предпоставки за откриване на производство по несъстоятелност на „Велттед Инвест” ООД. Изискуеми са парични задължения към „ОББ” АД по Договор за кредитна линия от 30.03.2010г., Договор за кредитна линия от 30.07.2010г., Договор за инвестиционен банков кредит от 04.06.2007 г., Договор за инвестиционен банков кредит от 04.06.2007г. Финансовите затруднения, изпитвани от „Велттед Инвест” ООД били трайни, тъй като задълженията на дружеството са станали изцяло изискуеми, а към момента все още не е погасило задълженията си по кредитните сделки. Състоянието на неплатежоспособност се потвърждавало и от факта, че сам длъжникът е подал молба до Окръжен съд Габрово за обявяване на дружеството в несъстоятелност, по която е образувано т.д. №66/2018г. на ОС Габрово. „Велттед Инвест” ООД бил неплатежоспособно, т.к. за дружеството била налице и хипотезата на чл.608, ал.2 от ТЗ - длъжникът не е заявил за обявяване в Търговския регистър годишните си счетоводни отчети за последните три години. Видно от справка по партидата бил е за 2015г., за дружеството е налице и хипотезата на чл.608, ал.3 от ТЗ - длъжникът е спрял плащанията, считано от месец Ноември 2015г.

При условията на кумулативност, моли да се приеме, че „Велттед Инвест” ООД е свръхзадължено на основание чл.742 от ТЗ. Задълженията в пасивите значително надхвърляли активите на дружеството и последното не можело да погаси задълженията към кредиторите си.

Моли съда да обяви неплатежоспособността и свръхзадължеността на „Велттед Инвест” ООД и да определи начална дата на неплатежоспособността - 30.11.2015г.; да открие производство по несъстоятелност за „Велттед Инвест” ООД, като в случай, че приеме, че е налице хипотезата на чл.630, ал.2 от ТЗ да обяви дружеството в несъстоятелност и да прекрати дейността му. Да назначи временен синдик.

Ответното дружество „Велттед инвест” ООД неоспорва подадената молба. Твърди, че е изпаднало в неплатежоспособност, поради което е подало пред ОС Габрово молба за откриване на производство по несъстоятелност на дружеството, с начална дата 14.08.2018г., което е спряно на осн. чл.629, ал.3 ТЗ

В хода на производството преди провеждане на първото по делото заседание с Определение №450/05.11.2018г. като кредитор е присъединен "Хлебозавод Велико Търново" АД- в несъстоятелност. В молбата за присъединяване и допълнителната молба, с която се отстраняват нередовности се твърди, че "Хлебозавод Велико Търново" АД- в несъстоятелност е кредитор на ответното дружество по силата на Споразумения от 04.09.2017г. за неустойка и за подобрения в общ размер на 5002211,17лв. Вземанията били ликвидни и изискуеми, считано от 17.09.2018г.- датата на обявяване в несъстоятелност на "Хлебозавод Велико Търново" АД. Твърди, че тъй като ответника не изпълнявал задълженията си по двете споразумения и към други кредитори, то същият е неплатежоспособен.

Предпоставките за откриване производство по несъстоятелност са посочени в чл.607 А от ТЗ, съгласно който такова производство може да бъде открито по отношение на търговец, който е неплатежоспособен или при свръхзадълженост на дружество. В настоящият случай ищецът се е позовал и на двете основания.

Ответното дружество е търговец, регистриран в ТР.

Съгласно чл.625 ТЗ активно легитимиран да подаде молба за откриване на производство по несъстоятелност е кредитор на длъжника по търговска сделка, поради което следва да се извърши преценка дали молителя и присъединения кредитор разполагат с активна процесуална легитимация.

Ищецът се легитимира като кредитор на ответника по търговска сделка за вземания произтичащи от Договор за кредитна линия от 30.03.2010г., Договор за заместване в дълг от 17.07.2012г., Договор за заместване и встъпване в дълг от 21.10.2014г. към Договора за кредитна линия от 30.03.2010г., Договор за кредитна линия от 30.07.2010г., Договор за встъпване в дълг по чл.101 ЗЗД от 17.07.2012г. към договора за кредитна линия от 30.07.2010г., Договор за инвестиционен банков кредит от 04.06.2007г., Договор за инвестиционен банков кредит от 04.06.2007г.

За обезпечаване на вземанията по договорите и анексите към тях били учредени договорни ипотeki и особени залози, върху имуществата на ответника "Велттед инвест" ООД, подробно описани в исковата молба и приложените писмени доказателства. Правоотношенията, от които произтичат вземанията на ищеца са търговски сделки по смисъла на чл.286, ал.1 ТЗ, което обуславя активната легитимация на ищеца Обединена българска банка АД по чл.625 ТЗ.

Присъединеният кредитор "Хлебозавод Велико Търново" АД- в несъстоятелност се легитимира като кредитор въз основа на две Споразумения от 04.09.2017г. - за заплащане на неустойка и за заплащане на подобрения, извършени от наемателя "Хлебозавод Велико Търново" АД в имота на наемодателя "Велттед инвест" ООД, с негово съгласие. Тези задължения били възникнали въз основа на договор за наем от 04.01.2016г.

Съдът счита, че по своя правен характер тези две споразумения е извънсъдебно признание на гражданскоправни задължения, като вземанията по тях не произтичат от търговски сделки.

Действително договора за наем от 04.01.2016г. е търговска сделка, тъй като е сключен във връзка с упражняването от "Хлебозавод Велико Търново" АД занятие, в качеството му на търговец.

Не е спорно в правната теория и практика, че наемателят е държател на наетата вещ. Налице е противоречива практика как следва да се уредят отношенията, във връзка с извършени, със съгласието на наемодателя подобрения от наемателя в наетата вещ. Едното мнение е, че отношенията следва да се уредят по реда на чл.59 ЗЗД, а други че извършването на подобрения със знанието и без противопоставянето на наемодателя е достатъчно да обоснове приложението на чл.60 и сл. ЗЗД. Без значение, по какъв ред следва да се уредят отношенията между страните по наемното правоотношение безспорно е видно, че правата на владелеца (добросъвестен и недобросъвестен) и на държателя произтичат от граждански правоотношения по повод на владението, а не са породени от търговски сделки.

Страните в споразумение от 04.09.2017г. са се договорили, че "Велттед инвест" ООД дължи на "Хлебозавод Велико Търново" АД неустойка, за това, че на 17.08.2017г. в резултат на предприети от ЧСИ Д.Колева по изп.д.№201672804093 изпълнителни действия срещу "Велттед инвест" ООД "Хлебозавод Велико Търново" АД е лишен от достъп и ползване на наетите имоти и от възможността да осъществява обичайната си търговска дейност. Съдът намира, че така посочената неустойка не произтича от търговска сделка, тъй като факта, въз основа на който страните са приели, че се дължи такава е отстраняване на наемателя от наетия имот въз основа на предприети действия по принудително изпълнение, т.е. въз основа на гражданско правни отношения, а не от отношения във връзка с търговското качество на която и да е от страните по наемното правоотношение.

Следователно вземанията на присъединения кредитор "Хлебозавод Велико Търново" АД спрямо "Велттед инвест" ООД не произтичат от търговска сделка и същият не притежава активна легитимация по чл.625 ТЗ, поради което молбата му за откриване на производство по несъстоятелност по отношение на "Велттед инвест" ООД следва да бъде отхвърлена.

За изясняване на действителното финансово състояние на ответника по делото е допусната и изготвена съдебно-счетоводна експертиза, като е изготвено и допълнително заключение.

При извършване анализ на активите на дружеството е видно, че най-голям дял представляват дългосрочните активи, които през 2015г. са били 72 % от стойността на всички активи, през 2016г.-51%, а през 2017г. и 2018г.- 50%. Прави впечатление тенденцията към намаляване дела на дългосрочните активи, които основно са земи и сгради. Тези активи са обременени с тежести.

Краткосрочните активи са формирани от вземанията на дружеството, като основен дял в тях заемат "други вземания", сред които най-висок през целия изследван период е размера на "други дебитори".

В резултат на трайното реализиране на отрицателни финансови резултати през периода 2015г.-2018г. е налице трайна тенденция към намаляване на собствения капитал на дружеството, като това намаляване е най-рязко пред 2016г. (наполовина), спрямо 2015г.

Налице е тенденция към увеличение сумата на задълженията спрямо пасива, като през 2017г. и 2018г. същите рязко нарастват спрямо предходните 2015г. и 2016г. Във възходяща тенденция са и задълженията към държавния и общински бюджет за данъци и такси и "други задължения". Прави впечатление, че



задълженията към бюджета не са актуализирани и отразените в счетоводството на дружеството задължения не съответстват на задълженията отразени в справката на НАП.

Налице е липса на промяна в стойността на осчетоводените задължения към финансови институции, като вещото лице е констатирало, че този размер не е актуализиран със задълженията по всички падежирани заеми(в т.ч. и с настъпила предсрочна изискуемост), по които "Велттед инвест" ООД е съдължник и е налице ликвидно задължение, т.е. тези задължения не са осчетоводени. Счетоводен израз намирало само встъпването в дълга на кредитополучателя "Хлебозавод Велико Търново" АД в размер на 1691792,95лв. Вещото лице Д.Пенчева е констатирала, че срещу този дълг в счетоводството било признато вземане не към кредитополучателя, чиито дълг се поема (както правилно следвало да бъде осчетоводено), а към банката - кредитор. Неосчетоводената сума, включваща главници, лихви, такси и др. е в размер на повече от 3 700 000лв. (стр. 25 от първоначалното заключение). След осчетоводяване на тези задължения общият размер на задълженията на дружеството за главници, към 31.12.2018г. е в размер на 6504240,58лв., при общ размер на задълженията за главници съобразно изготвения от "Велттед инвест" ООД баланс за 2018г. 4454143,91лв. Включването на тези неосчетоводени задължения би се отразило негативно върху ликвидността на дружеството при изчисляване показателите за финансовото му състояние, тъй като ще се увеличат текущите му задължения, а вземанията, които ще възникнат към кредитополучателя, чиито дълг се претендира от банката ще се отнесат към дългосрочните задължения.

През 2016г. ответното дружество е платило задължения в общ размер на 226768,90лв., а през 2017г.- 1700лв. За 2018г. не са предоставени данни за извършени плащания по задължения. Вещото лице е установило, че в този период значителна част от задълженията на "Велттед инвест" ООД е извършвана от "В.Б.Трейд" ООД, в следствие на което е формиран и дълг към това дружество, като както посочва вещото лице в обясненията си на л.642-643 от делото, това било извършвано въз основа на договор за заем, съгласно обясненията на счетоводителя, но такъв договор не бил представен на експерта, нито е представен по делото.

Рязкото увеличение на "други задължения" след 2015г. вещото лице счита, че е структуроопределящо за задължията на дружеството.

При изготвяне на заключенията си вещото лице заявява, че е констатирало, че част от счетоводните записвания при ответното дружество са неправилни. Във връзка с изготвяне на заключенията на в.л.Пенчева не са били предоставени първичните счетоводни документи, като за част от отразените счетоводни операции в счетоводството на "Велттед инвест" ООД са заявили, че не разполагат с такива. Налице била несъпоставимост в различни периоди на извършените счетоводни записвания по отношение на приходи, разходи, дълготрайни активи, дългосрочни и краткосрочни задължения и вземания.

От 2008г. в отчета на дружеството били осчетоводени неуточнени задължения в размер на 1335478,04лв., като счетоводителя на "Велттед инвест" ООД бил заявил, че те може да каже от какво произтичат тези задължения- какво е основанието за възникването им, към кои контрагенти се дължат тези средства. Липсвали първични счетоводни документи за тях, т.е. липсвала документална

обоснованост за възникването им. Прави впечатление, че тези неуточнени задължения са в изключително висок размер. През изследвания период същите били без движение, като не били предприети действия по изясняването им.

Показателите за ликвидност отразяват възможностите на предприятието да покрие задълженията си в даден момент. Особено показателна в това отношение е коефициента на абсолютна ликвидност, който характеризира платежоспособността на предприятието, при положение, че падежите на текущите задължения са близки до балансовата дата. Нормално е коефициентите на ликвидност да са близки до единица, тъй като това означава, че предприятието разполага с повече краткотрайни активи от задълженията му. Ако коефициента е под единица, то сумата по задълженията е по-голяма от средствата, с които следва да се покрие.

Установените коефициенти на ликвидност са както следва :

Коефициент на обща и бърза ликвидност : към 31.12.2015г.-1,5935; към 31.12.2016г.-0,6399; към 31.12.2017г.-0,4339 и към 31.12.2018г.-0,3675. При отписване на неуточнените задължения същите са към 31.12.2015г.-1,5935; към 31.12.2016г.-1,8721; към 31.12.2017г.-0,7850 и към 31.12.2018г.-0,5940.

Коефициенти на незабавна ликвидност : към 31.12.2015г.-1,5935; към 31.12.2016г.-0,6399; към 31.12.2017г.-0,4339 и към 31.12.2018г.-0,0336. При отписване на неуточнените задължения същите са към 31.12.2015г.-1,5935; към 31.12.2016г.-1,8721; към 31.12.2017г.-0,7850 и към 31.12.2018г.-0,0543.

Коефициент на абсолютна ликвидност : към 31.12.2015г.-0,00035162; към 31.12.2016г.-0,0111863; към 31.12.2017г.-0,0137882 и към 31.12.2018г.-0,0122806. При отписване на неуточнените задължения същите са към 31.12.2015г.-0,0003516; към 31.12.2016г.-0,03272; към 31.12.2017г.-0,0249 и към 31.12.2018г.-0,0198.

Коефициента на финансова автономност представлява съотношение между собствения и привлечения капитал, като по-високата стойност показва, че компанията се финансира основно със собствени средства. Коефициентът на задължнялост се изчислява по обратния начин - задължения към собствен капитал и съответно колкото стойността е по-близко до нула, толкова по-малко са привлечените средства.

Коефициента на финансова автономност е както следва : към 31.12.2015г. е 0,7426; към 31.12.2016г. е 0,5978; към 31.12.2017г. е -0,0611 и към 31.12.2018г. е 0,0226. При отписване на неуточнените задължения същите са към 31.12.2015г.-0,8239; към 31.12.2016г.-0,7317; към 31.12.2017г.-0,1963 и към 31.12.2018г.-0,1593.

Практиката е установила препоръчителни стойности на коефициента за финансова автономност не по-малко от 0.33, т.е. собственият капитал трябва да бъде най-малко 1/3 от всички задължения на предприятието, за да може да се осигурят регулярните разплащания към кредиторите. В настоящият коефициента на финансова автономност е под препоръчителната стойност след 31.12.2016г.

Коефициента на задължнялост показва колко пъти задълженията надхвърлят собствения капитал. Той е показател за задължнялостта на дружеството. Препоръчителните стойности са под единица. Видно от допълнителното заключение на вещото лице през изследвания период коефициента на задължнялост е над единица. Налице и рязко влошаване на коефициентите за финансова автономност и задължнялост след края на 2016г.

Основния показател за състоянието на неплатежоспособност е коефициента на обща ликвидност. Коефициентите на финансова автономност и

задължиялост са помощни. От изложеното по-горе се установява, че след края на 2016г. финансовото състояние на "Велтед инвест" ООД рязко се е влошило. Дружеството вече не е финансово автономно. Налице е задължиялост, която е с тенденция към рязко увеличаване. Този извод се потвърждава и от коефициентите за финансова стабилност, изчислени по метода Алтман, които през целия изследван период и особено последните две години показват, че е налице вероятност от фалит на дружеството.

Вещото лице счита, че не може да се приеме, че счетоводството на ответника е редовно водено, тъй като били налице множество грешки и неправилно извършени операции при осчетоводяване на извършените стопански операции. Това навежда на извода, че е възможно реалното финансово състояние на длъжника да е и по-лошо, от установеното от експерта.

Съгласно извършения анализ на показателите за финансова стабилност по метода Алтман дружеството е застрашено от фалит.

Съгласно легалната дефиниция в чл.608, ал.1 ТЗ неплатежоспособен е търговец, който не е в състояние да изпълни определен вид задължения, а именно: парично задължение, породено от или отнасящо се до търговска сделка, включително нейната действителност, изпълнение, неизпълнение, прекратяване, унищожаване и разваляне, или последиците от прекратяването ѝ или публичноправно задължение към държавата или общините ата, свързано с търговската му дейност или частно държавно вземане. Действително, при спиране на плащанията, законът въвежда презумпцията за неплатежоспособност, която възлага в доказателствена тежест на ответника да докаже възможността да посреща краткосрочните си задължения.

Алинеи 3 и 4 на чл.608 ТЗ въвеждат презумпцията, че неплатежоспособност е налице, когато длъжникът е спрял плащанията, дори и да е платил изцяло или частично вземания на определени кредитори, както и когато по изпълнително производство образувано за изпълнение на влязъл в сила съдебен акт на кредитора, подал молба по чл.625 ТЗ вземането е останало изцяло или частично неудовлетворено в рамките на бмесеца след получаване на поканата или съобщението за доброволно изпълнение.

В първоначалното заключение на експертизата е посочено, че през 2016г. ответното дружество е платило задължения в общ размер на 226768,90лв., а през 2017г.- 1700лв. За 2018г. не са предоставени данни за извършени плащания по задължения. Тъй като по делото е установено, че ответника не е водил редовно счетоводството си, то следва да се приеме, че други плащания освен констатираните от вещото лице не са извършени, т.е. длъжника е спрял плащанията на задълженията си.

Презумпцията на ал.4 на чл.608 ТЗ включва четири елемента - кредиторът да е молител по см. на чл.625 ТЗ, който извежда активната си легитимация въз основа на неудовлетворено въпреки индивидуалното изпълнение безспорно вземане по см. на чл.608, ал.1 ТЗ, да е налице образувано изпълнително производство по ГПК или по ДОПК, по което кредиторът има качеството на първоначален или присъединен вискател с вземането по чл.608, ал.1 ТЗ, актът, с който се установява вземането на кредитора да е влязъл в сила, т.е. вземането да е безспорно и вземането на кредитора да е останало неудовлетворено(изцяло или частично) след изтичане на бмесеца от получаване на поканата да доброволно изпълнение.

От събраните по делото писмени доказателства, във връзка с образувани срещу ответника изпълнителни дела е видно, че "ОББ" АД е кредитор, подал молба по чл.625 ТЗ, извеждащ активната си легитимация от неудовлетворено вземане, въпреки предприети действия по индивидуално изпълнение. Образувано е изпълнително производство по реда на ГПК, по което молителят има качеството на взыскател.

От изложеното по-горе следва, че е налице и презумпцията на чл.608, ал.4 ТЗ.

При наличието на презумпциите за неплатежоспособност по ал.3 и ал.4 на чл.608 ТЗ законът възлага в доказателствена тежест на ответника да докаже възможността си да посреща краткосрочните се задължения.

Предвид извършения по-горе анализ на икономическото състояние на ответното дружество съдът намира, че е налице влошаване на финансовите му показатели, като тенденцията е това състояние да се задълбочи, което преценено в съвкупност с наличието на презумпциите по чл.608 ТЗ води до извода, че ответното дружество "Велтед инвест" ООД е изпаднало в състояние на неплатежоспособност, като това състояние не е временно.

В ТЗ е дадено легално определение на понятието неплатежоспособност - началната дата на неплатежоспособността е датата, на която длъжникът не е в състояние да изпълни изискуемо парично вземане по търговска сделка. По делото се, установява, че най-ранният момент, от който финансовото състояние на ответника не му е позволявало да заплаща задълженията си и това е станало необратимо състояние е 31.12.2017г., тъй като към 31.12.2016г. почти всички коефициенти на ликвидност, финансова автономност и задължнялост са били в норма, а към 31.12.2017г. е налице рязко влошаване на показателите за финансовото състояние на дружеството. Това е и датата, която следва да се приеме за начална дата на неплатежоспособността.

Не е налице хипотезата на чл.608, ал.2 ТЗ. Действително последния вписан в Търговския регистър ГФО е за 2015г., но дружеството е заявило за вписване и ГФО за 2016 и 2017г., като по заявлението за 2016г. е постановен отказ за вписване, а заявлението за 2017г. все още не е обработено.

Не се установява имущество, позволяващо да се покрият началните разноси по несъстоятелността. Дълготрайните активи на дружеството са обременени с вещни тежести, за гарантиране задължения на трети лица. Дружеството не разполага с парични средства, а на краткосрочните вземания не е правена инвентаризация относно изискуемост и давност, както и правен анализ доколко тези вземания са събираеми.

С оглед наличието на неплатежоспособност, на ответника като основание за откриване на производството по несъстоятелност, съдът не обсъжда липсата или наличието на другото наведено основание- свръхзадълженост.

Искането за откриване на производство по несъстоятелност е основателно и следва да бъде уважено, като бъде постановено решение по чл.630, ал.2 ТЗ.

Откриването на производство в хипотезата на чл.630, ал.2 ТЗ, налага назначение на временен синдик. Съдът служебно преценява предложението на кредитора, инициирал настоящото производство и намира, че посоченото от него лице отговаря на изискванията на чл.655 от ТЗ и е дало писмено съгласие. Поради което за временен синдик следва да бъде назначен Веселин Иванчев Георгиев, на когото да се определи възнаграждение в размер на 400лв. Тъй като молбата на



присъединения кредитор "Хлебозавод Велико Търново" АД- в несъстоятелност е оставена без уважение съдът счита, че не следва да назначено за временен синдик, предложеното от този кредитор лице.

Съдът с определение от 20.05.2019г. е приканил кредиторите да внесат сума необходима за покриване на началните разноски по производството. В определения срок кредитора "Обединена българска банка" АД са привнесли указаната сума.

Водим от горното, СЪДЪТ

Р Е Ш И :

ОБЯВЯВА НЕПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА на „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22, с НАЧАЛНА ДАТА: 31.12.2017 година.

ОТКРИВА ПРОИЗВОДСТВО ПО НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ на „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22.

ОБЯВЯВА „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22 В НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ.

ПОСТАНОВЯВА прекратяване дейността на предприятието на длъжника „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22.

ПОСТАНОВЯВА обща възбрана и запор върху имуществото на длъжника „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22.

ПРЕКРАТЯВА правомощията на органите на длъжника „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22, на осн. чл.630, ал.2 във вр. с чл.711, ал.1, т.3 от ТЗ

ЛИШАВА длъжника „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22 от правото да управлява и да се разпорежда с имуществото, включено в масата на несъстоятелността.

ПОСТАНОВЯВА започване на осребряването на имуществото, включено в масата на несъстоятелността и разпределение на осребреното имущество.

ДОПЪЛВА фирмата на длъжника- „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22 с добавката "в несъстоятелност".

НАЗНАЧАВА за временен синдик Веселин Иванчев Георгиев, ЕГН 7505151000, л.к. № 645322734, изд. на 17.06.2014г., с адрес гр.София, бул.Витоша № 26, ет.2, тел:0359886845942, e-mail:veselin.georgiev@gmail.com, вписан в Списъка на синдиците, утвърден със Заповед № ЛС-И-545/14.05.2014г., обнародвана в Държавен вестник бр.44 /2014г.

ОПРЕДЕЛЯ дата за встъпване на временния синдик в длъжност 05.06.2019г.

ОПРЕДЕЛЯ текущо възнаграждение на временния синдик в размер на 400,00лв.(четиристотин лева) месечно, платимо от привнесените разноски.

ЗАДЪЛЖАВА временния синдик да предприеме действия по чл.652 и сл. ТЗ.

СВИКВА ПЪРВО СЪБРАНИЕ НА КРЕДИТОРИТЕ на „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22 на 11.07.2019г. от 14,00часа в Съдебна палата гр.Габрово, пл.Възраждане №1, при дневен ред :

1. Изслушване доклад на временния синдик по чл.668, т.3 ТЗ
2. Избор на постоянен синдик и определяне на възнаграждението му
3. Избор на комитет на кредиторите

ЗАДЪЛЖАВА временния синдик, на осн. чл.668 ТЗ в 14-дневен срок от постановяване на решението да ИЗГОТВИ и ПРЕДСТАВИ ПРЕД СЪДА : списък на кредиторите по данни от търговските книги на длъжника, в който посочва и размера на техните вземания, както и кои от кредиторите са свързани лица с длъжника или са били свързани лица с длъжника през последните три години преди откриване на производството по данни търговския регистър и търговските книги на длъжника, да представи заверено от него извлечение от търговските книги, да представи писмен доклад за причините за неплатежоспособността, състоянието на имуществото и взетите мерки за неговото запазване и за възможностите за оздравяване на предприятието.

ЗАДЪЛЖАВА длъжника " „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22 в 14-дневен срок от датата на решението за откриване на производството по несъстоятелност ДА ПРЕДОСТАВИ на съда по несъстоятелността и на синдика, на осн.чл.640 ал.1 от ТЗ :

1.Необходимата информация във връзка с дейността на предприятието и за имуществото на дружеството;

2.Списък на плащанията в брой или чрез банков превод, които надвишават 1200лв. и са извършени в срок от 6 месеца преди началната дата на неплатежоспособността;

3.Списък на извършените от дружеството плащания на свързани с него лица за срок от една година преди началната дата на неплатежоспособността;

4.Нотариално заверена декларация, в която да посочи отделните вещи, имуществени права и вземания, имената и адресите на длъжниците на дружеството.

В СЪОБЩЕНИЕТО до длъжника ДА СЕ ВПИШЕ, че при неизпълнение на горното задължение ще бъде приложена разпоредбата на чл.640 ал.3 ТЗ, предвиждаща глоба в посочените размери, както и му се укажат последиците по чл.669 ал.3 от ТЗ.

Съгласно чл.669 ал.3 от ТЗ НЕ СЕ ПРОВЕЖДА ПЪРВО СЪБРАНИЕ НА КРЕДИТОРИТЕ, ако длъжникът не изпълни задълженията си по чл.640 от ТЗ и не предостави на временния синдик търговските си книги или ако търговските му книги са водени явно нередовно.

ОТХВЪРЛЯ молбата на "Хлебозавод Велико Търново" АД- в несъстоятелност, с ЕИК 201852905, със седалище и адрес на управление гр.Велико Търново, местност Дълга лъка за откриване на производство по несъстоятелност по отношение на „ВЕЛТТЕД ИНВЕСТ“ ООД, с ЕИК 107555781, със седалище и адрес на управление: гр.Габрово, бул.Априлов №22.

РЕШЕНИЕТО подлежи на незабавно изпълнение, на осн. чл.634 ТЗ.

РЕШЕНИЕТО да се впише в търговския регистър, на осн.чл.622 ТЗ.

ПРЕПИС от решението да се изпрати на АВ ТР за незабавно вписване в търговския регистър.

РЕШЕНИЕТО да се впише в специалната книга по чл.634 В от ТЗ, водена при ОС Габрово.

НАЗНАЧЕНИЙТ временен синдик да се уведоми незабавно, като му се връчи препис от решението.

СЪОБЩЕНИЕ за решението да се изпрати на страните по делото, като в съобщението до длъжника се впишат и дадените с решението указания, на осн.чл.634 В ал.2 ТЗ.

РЕШЕНИЕТО подлежи на обжалване пред Апелативен съд – гр. Велико Търново в седмодневен срок от вписването му в Търговския регистър, на осн. чл.633, ал.1 във вр. с чл.613 А, ал.1 и ал.2 от ТЗ.

ОКРЪЖЕН СЪДИЯ:



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА ПРИ
ОКРЪЖЕН СЪД - ГАБРОВО
Съдебен секретар:

