

Ипотека банк OTP Group	Номер заявки: (384358/2025)	Дата: 12.12.2025	
Филиал/отдел:	Юнусабадский филиал (МФО: 00837)		
Одобрение кредита:	Аналитик/		

**LIMIT APPLICATION
(ХОДАТАЙСТВО О КРЕДИТНОМ ЛИМИТЕ)**

Клиент/Группа клиентов:	ООО "PRODUCTS WATER" (ИНН: 308255174 ; НИБДД: 5353338)			
Цель:	На пополнение оборотных средств			
Рекомендуемый лимит (запрашиваемая сумма кредита):	1 000 000.00 долларов США			
Срок кредита	36 месяцев (револьверный кредит), каждое освоение — на срок 12 месяцев с погашением равными платежами в течение последних 3 месяцев.			
Процентная ставка	10% годовых			
Рекомендуемый лимит (запрашиваемая сумма кредита):		Лимит, (имеющий)	Новый кредит в USD	Лимит, новый в USD
	ООО «PRODUCTS WATER»	0	1 000 000	1 000 000
	Группа ОТП	0	1 000 000	1 000 000
	на 01.01.2025			
Основные виды деятельности/отрасли:	Оптовая торговля прохладительных напитков	ESG риск	Низкий	
Всего выручка (010):	110 804,2 млн.сум	Всего активы:	13 880,6 млн.сум	
ЕБИТДА:	1 454,4 млн.сум	Коэффициент достаточности капитала:	0,2x	
DEBT/ЕБИТДА:	1,3 x	Коэффициент ликвидности:	4,2x	
Сегмент клиента:	Мид корп	Начало отношений с клиентов (дата открытия счёта в банке):	Первичный счёт в НБУ.	

Коэффициент покрытия обеспечения (%):	120%	Требование к обороту	\
Класс кредитоспособности:	1 класс	Среднемесячный оборот по счету:	6 701 090,4 тыс. сум по итогам 2024г. 9 233 685,8 тыс. сум по итогам 2025г.

На 09.12.2025г курс ЦБ РУз 1 доллара США составляет 11 990,09 сум.

Контрольный список соответствия	
Реструктуризация (пролонгация)	/
Просроченные платежи (задержка платежей)	/
Комплаенс чувствительность	Низкий
AML риск	-
Первичная проверка /результаты проверки (при необходимости)	/
Последнее утверждение:	/
Последний мониторинг:	/

Соблюдение кредитной политики и продуктного паспорта С-3:

Критерии	Кредитная политика Требование	Текущее состояние	Совместимость
Рейтинг клиентов (внутренний)	Не менее 3 класса	1 класс	соответствует
Промышленный риск	Зеленый/Желтый/Оранжевый	жёлтый	соответствует
Коэффициент покрытия обеспечения (%)	120%	120%	соответствует
Максимальная сумма кредита	Не более 30% от общей выручки прошлого года	24,8%	соответствует
Требования к продукту (срок кредита, льготный период и прочее)	Срок – до 36 месяцев, полное погашение каждые 12 мес. Льготный период – до 9 месяцев	36 месяцев - каждое освоение предоставляется сроком на 12 месяцев, с погашением равными платежами в течение последних 3 месяцев	оответствует
	За последние 90 дней DPDt;3	За последние 90 дней DPD=0	соответствует

#	Заемщик и вид кредита и сумма кредита в номинальном выражении	USD				Обеспечение в USD			Процент ставка по кредиту	Срок погашения
		Остаточная сумма	Сумма по договору	Изменения	Общий новый лимит	Тип обеспечения	Оценочная стоимость	Не обеспеченная часть		
ООО « PRODUCTS WATER »										
1	Пополнение оборотных средств (долл США)	-	-	+ 1000 000	1 000 000	1. Недвижимое имущество 2. Страховой полис от риска невозврата кредита	687 600 долларов США 512 400 долларов США	0	10%	36 месяцев
	Лимит общей клиентской группы			1 000 000	1 000 000		1 200 000			

Структура лимита (общей суммы выделенного кредита), предоставляемого клиенту или группе клиентов:
12.12.2025 г.

Созданные резервы:

#	Существующий остаток кредита	Кредитная классификация	EAD – Exposure at Default	PD – Probability of Default	LGD - Loss Given Default	Сумма резерва	%
1							
/	/	/	/	/	/	/	/

Резервы не создавались.

1. Введение – Общая информация о клиенте

Краткая информация о клиенте.

«ООО PRODUCT WATER» было зарегистрировано 02 марта 2021г. центром регистрации юридических лиц с № 959432. Основным видом деятельности предприятия является оптовая торговля прохладительными напитками. В настоящее время компания является дистрибьютором крупнейшей компании ИП ООО «Coca-Cola Ichimligi Uzbekistan » и занимается оптовой торговлей напитками и считается достаточно известной на внутреннем рынке. Имеется дистрибьюторское соглашение с ИП ООО «Coca-Cola Ichimligi Uzbekistan » за № DS-80

Учредителями предприятия является:

- гражданин РУз. ANVAROV OTABEK FARXOD O'G'LI. Доля в уставном фонде составляет 50,0% - 150 000 000 сум.
- гражданин РУз. FOZILOV JAXONGIR FAXRIDIN O'G'LI Доля в уставном фонде составляет 50,0% - 150 000 000 сум.

Юридический адрес предприятия: Ташкентская область Кибрайский район Шалома МСГ ул. Ухачти 2-дом. Предприятие осуществляет свою деятельность на арендованной территории в нежилом здании, принадлежащем ООО “CONGLOMARATE SOLUTION” имеет договор аренды №01-К/2025 02.01.2025

ООО PRODUCTS WATER является приглашённым клиентом в Ипотека Банк.

Это крупная компания с ежемесячным

оборотом более 12.0 млрд сум. Основной расчётный счёт обслуживается в Учтепинском ххххх банка РУз. После положительного принятия решения о выдаче кредита, компания откроет вторичный счёт в Юнусабадском филиале Ипотека банк.

Клиент, учитывая спрос и предложение, планирует пополнить оборотные средства для развития своей деятельности. В преддверии главного праздника — Нового года клиент также активно формирует дополнительные запасы, чтобы обеспечить стабильные продажи в период сезонного роста потребительской активности. Для этих целей компания обратилась в банк за кредитом для пополнение оборотных средств и в дальнейшем будет способствовать увеличению прибыли.

На данный момент в компании работает 36 сотрудников. Выдача данного кредита откроет возможности повышения доходов банка и самого предприятия, улучшения финансовых показателей предприятия и достижения более высоких результатов деятельности, а так же открыты 5 новых рабочих мест. В связи с вышеизложенным, предприятие обращается за кредитом на следующих условиях:

- 1 000 000 долл. США со сроком на 36месяцев (револьверный кредит), Каждое освоение предоставляется на срок 12 месяцев, с погашением равными платежами в течение последних 3 месяцев.

В настоящее время предприятие планирует пополнение оборотных средств по настоящему договору, а в дальнейшем — при необходимости — намерено работать и по другим договорам.

2. Условия предлагаемых банковских продуктов

Условия кредитования

Предложения

Заемщик	ООО «PRODUCTS WATER»		
Паспор продукта	С-3 револьверный кредит на оборотные средства		
Источник кредита	За счёт собственных средств банка		
Сумма кредита	1 000 000 долл. США		
Цель кредита	На пополнение оборотных средств		
Проценты по кредиту	10% годовых*		
Срок кредита	36 месяцев (револьверный кредит), каждое освоение — на срок 12 месяцев с погашением равными платежами в течение последних 3 месяцев		
Льготный период	-		
Порядок погашения кредита	Погашение основного долга – Для каждой освоенной линии срок составляет 12 месяцев, при этом погашение основного долга осуществляется как минимум в течение последних 3 месяцев. Погашение процентов - ежемесячно.		
Комиссионные выплаты			
Обеспечение	Залог недвижимого имущества, принадлежащее ООО “CONGLOMATARE PRODUCTS”		
Гарантия	-		
Предварительные условия	-		
Прочие условия (оборотные обязательства, финансовые соглашения, мониторинг и прочее)	-		

Клиент запрашивал кредит под процентную ставку 9%, но получено разрешение по установлению процентной ставки 10% годовых согласно письма от 25.11.2025г.

3. Общая информация по клиенту

3.1. Структура собственности / акционеры

Учредители	Доля участия в уставном капитале		Деятельность акционера
	%	сумма	
Анваров Отабек Фарход угли	50	150 000 000 сум	учредитель компании
Фозилов Жахонгир Фахридин угли	50	150 000 000 сум	учредитель компании
Итог	100%	300 000 000 сум	

3.2. Руководство предприятия

Должность	Ф.И.О	Опыт работы в данной должности	Опыт работы на предприятии	Образование
Директор	Бадалов Дилшод Хикматуллаевич	1 год и 4 месяца	1 год и 4 месяца	Высшее образование. Закончил - Ташкентский финансовый институт.

Директором компании является Бадалов Дилшод Хикматуллаевич от

1982 года рождения, паспорт серия AD 0942491

23.12.2021г. Приказ на назначение директором № 03 От 01.08.2024г.

- Уровень сотрудничества с банком – клиент для Ипотека банка считается новым.

4. Деятельность предприятия / бизнес-модель

4.1. Структура Компании

Аффилированные предприятия	С кем связаны	Доля (%)	Обслуживаемый банк	Род деятельности	Среднемесячные поступления, тыс.сум	Краткая финансовая информация, тыс. сум			
						Итого акты вы	Выручка	Чистая прибыль/убыток	Капитал

ООО XALQAROT Mediatsiy Ani rovijsiantirish ittfoqi	Анваров Отабек Фарход угли	90	"ИПАК "ЙУЛИ АИТБ	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	-	-	-	-	-
ООО «ALOY ELIT	Анвар Отабек Фарход Угли	50	"ИПАК "ЙУЛИ АИТБ	Прочие специализированные строительные работы	339 621	10 349 967	0	-754 962	10 930 493
ООО "OLBIS TOWER	Анваров Отабек Фарход угли	50	"ИПАК "ЙУЛИ АИТБ	Аренда и управление нежилыми помещениями	12 516	11 419 913	0	-137 944	10 666 000
ООО NEW OCEAN	Анваров Отабек Фарход угли	64,3	"ИПАК "ЙУЛИ АИТБ	Строительство нежилых зданий	-	-	-	-	-

У связанных лиц кредиты в системе Ипотека Банка отсутствуют.

4.2. Структура бизнеса

Основная предпринимательская деятельность, описание продукции и услуг и их характеристики - Предприятие обладает высоким опытом в оптовой торговле прохладительных напитков и способствует дальнейшему укреплению своей позиции на рынке и с августа 2023 года является официальным дистрибьютором компании xxx. xxxx занимает лидирующие позиции на мировом рынке, являясь крупнейшим мировым производителем безалкогольных напитков, с долей около 20% мирового рынка.

В 2025 году бренд сохранял высокие финансовые показатели и занял 28-е место в рейтинге самых дорогих брендов мира. Соса-Сола занимает лидирующие позиции на рынке Узбекистана, являясь крупнейшим производителем безалкогольных напитков. Компания продаёт также другие товары бренда такие как «Bon Aqua» и «Fuse tea».

Руководство и управление - эффективное управление деятельностью компании и принятие стратегических решений.

Отдел продаж и маркетинга - привлечение новых клиентов и эффективное продвижение услуг.

Логистика и снабжение - своевременная и качественная поставка необходимых товаров. У компании в собственности имеются все необходимые автотранспортные средства (ISUZU NPRL-K- для доставки товаров, SPARK – для перевозки товаров, автопогрузчик для разгрузки больших партий товаров).

За счёт кредита будет оплачено:

Поставщики	Период партнёрства	Наименование продукции	Условия оплаты
"Coca-Cola Ichimligi Uzbekistan" MCHJ ХК	04.08.2023 - 31.12.2025г.	Прохладительные напитки	Согласно договора

Основные покупатели	Период партнёрства	Тип продукта/сырья	Условия оплаты
---------------------	--------------------	--------------------	----------------

"SARKY BALIQ OMAD" OK	15.02.2025 - 31.12.2025г.	Прохладительные напитки	Согласно договора
"NURRIDIN BAROKAT FAYZ" OK	19.09.2025 – 31.12.2025г.	Прохладительные напитки	Согласно договора
"XONARIQ SHIRCHIQ" MCHJ	03.10.2025 – 31.12.2025г.	Прохладительные напитки	Согласно договора
"SHIRCHIQ-INNOVATION TIBBIYOT" VA SALOMATLIK TEXNIKUMI MCHJ	21.10.2025 – 31.12.2025г.	Прохладительные напитки	Согласно договора
"SITORA SUPPORT CENTER " XK	21.10.2025 – 31.12.2025г.	Прохладительные напитки	Согласно договора
"SHALOLA SAVDO BIZNES" MCHJ	21.10.2025 – 31.12.2025г.	Прохладительные напитки	Согласно договора

4.3. Влияние глобальной тарифной не стабильности

Так как ООО «PRODUCT WATER» ведёт свою деятельность и реализует напитки на территории Республики

Узбекистан, на компанию не оказывает прямого влияния ситуация с тарифными войнами.

4.4. Заключение комплаенса. Компания ООО PRODUCTS WATER

ведёт свою деятельность в соответствии с

действующими требованиями и не относится к категории субъектов, подверженных комплаенс-рискам.

5. Банковские отношения

5.1. Доходы и коммерческие возможности Ипотека банк

Показатель	сум		
	01.01.2023-30.12.2023	01.01.2024-30.12.2024	Прогноз
Процентные доходы	-	-	1 200 000 000
Непроцентные доходы (комиссионные, комиссионные и т.д.)	109 511 189.97	116 391 169.76	554 021 150
Итого	109 511 189.97	116 391 169.76	1 754 021 150

Так как у клиента в 2025 году основной счет обслуживается в другом банке доходов в системе ххххх банка не имеется.

5.2. Кредиты полученные в других банках

Наименование заёмщика	Вид деятельности	Финансирующий банк	Выданная сумма	Остаток кредита в национал.валюте	Срок	Процентная ставка (%)	Вид обеспечения
ООО «Products water»	Продажа прохладительных напитков	Учтепинский ЦБУ НБУ	8 000 000 тыс.сум	4 944 559.4	До 18.03.2026г.	20	Поручительство учредителей, страховой полис и залог денежных средств

Заключён 3-х сторонний контракт о системе прямого кредитования (договор об овердрафте) между ООО «Products water», ИП ООО «Coca Cola» Учтепинском ЦБУ АО Нацбанк выдан кредит с открытой кредитной линией

на сумму 8 000 000 000.сум. Согласно данным КАТМ по состоянию на 12.12.2025г задолженность по данному кредиту составляет 4 944 559.4 тыс.сум. По графику погашения данного кредита погашения осговного долга указано в феврале и март месяц по 4 000 000,0 тыс.сум

5.3. Движение денежных средств заёмщика в банке

сум

Период	Ипотека банк ОТП	Другие банки (Учтепинский ЦБУ Нацбанка)	Итого
01.01.2023 – 29.12.2023	87 835 512 564,0	-	87 835 512 564
01.01.2024 – 30.12.2024	85 595 640 785,6	80 413 085 000,0	166 008 725 785,0
01.01.2025 – 20.11.2025	-	136 356 414 749,5	136 356 414 749,5
Итого:	173 431 153 349,0	216 769 499 749,0	390 200 653 098,0

Клиент изначально являлся клиентом Ипотека-банка, то есть обслуживался в Ташкентском областном филиале с 2021 года по октябрь 2024 года. Начиная с октября 2024 года, он был переведён на обслуживание в Национальный банк.

5.4. Исполнение обязательств по действующим кредитным договорам

Согласно анализа КАТМ скоринговый балл заёмщика В1-хороший. По действующему кредиту в НБУ просроченные платежи отсутствуют. Согласно данным КАТМ по состоянию на 12.12.2025г задолженность по данному кредиту составляет 4 944 559.4 тыс.сум.

ООО «Products water» кредитами в системе xxx-банк не пользовались.

6. Финансовый анализ

6.1. Финансовые показатели заёмщика

Основные финансовые показатели	01.01.2024		01.01.2025		01.10.2025	
Общий доход	80 413 085	100	110 804 230	100	94 005 338	100
Валовая прибыль	619 469	1	1 383 044	1	2 909 742	3
ЕВИТДА	1 165 716	1	1 454 403	1	1 719 093	2
Операционная прибыль	1 149 533	1	1 337 884	1	1 480 847	2
Финансовые затраты	0	0	20 775	0	384 833	0
Чистая прибыль/убыток	1 001 221	1	1 123 632	1	1 096 337	1
Всего активов	7 684 827	100	13 880 641	100	24 975 467	100
Основные средства	305 452	4	1 971 076	14	1 745 830	7
Текущие активы	7 379 375	96	11 909 565	86	23 229 637	93
Товарные запасы	5 885 843	77	3 898 154	28	12 881 579	52
дебиторская задолженность	744 066	10	7 713 831	56	8 800 098	35
Наличные	1 587	0	0	0	0	0
Всего обязательств	5 821 940	75,76	10 794 092	78	20 792 581	83
Долгосрочные обязательства	4 677 269	61	7 975 279	57	5 845 247	23
Долгосрочные кредиты	0	0	0	0	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	4 677 269	61	7 975 279	57	5 845 247	23
Текущие обязательства	1 144 671	15	2 818 813	20	14 947 334	60
Краткосрочные кредиты	0	0	1 900 000	14	5 043 660	20
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	1 144 671	15	918 813	7	9 903 674	40
Капитал	1 862 917	24	3 086 549	22	4 182 886	17
Уставный капитал	200 000	3	300 000	2	300 000	1
Добавленный капитал	0	0	0	0	0	0
Резервный капитал	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	1 662 917	22	2 786 549	20	3 882 886	16
Прочее	0	0	0	0	0	0

Выручка. По итогам 2024г и за 3 квартал 2025г выручка увеличилась. Среднегодовой темп 18-20%. Компания растёт и развивается.

Активы состоят из долгосрочных и текущих активов. Долгосрочные активы состоят из основных средств, в состав которых входят: автотранспортные средства (ISUZU NPRL-K-4 единицы, SPARK – 5 шт, автопогрузчик 1 ед, различная офисная техника и мебель). В 2024 г основные средства

увеличились на 1,78 млрд.сум, так как предприятием были приобретены автотранспорт - марки ISUZU NPRL-K.

В 2025г основные средства уменьшились за счёт увеличения начисленной амортизации.

Текущие активы увеличились в 2025г за счёт увеличения товаров на складе. Компания, являясь дистрибьютором продукции Coca-Cola, стремится увеличить товарные запасы на складе для обеспечения бесперебойных поставок и своевременного удовлетворения растущего спроса клиентов. На фоне роста товарооборота естественным образом увеличивается и дебиторская задолженность: расширение объёмов отгрузок в кредит и увеличение клиентской базы приводят к росту задолженности покупателей. Для дистрибьюторского бизнеса это является нормальным и ожидаемым процессом.

Основными крупными дебиторами являются:

- ООО «Науот Транс» - 8,2 млрд.сум. Данная задолженность образовалась вследствие отгрузки товара на условиях отсрочки платежа.

Долгосрочные обязательства изменяются за счёт долгосрочной задолженности поставщикам стр 500 баланса (согласно договора с ООО «Coca Cola Ichimligi Uzbekistan, Ltd»– долгосрочное пользование транспортными средствами и холодильным оборудованием). Основным крупным кредитором на 01.10.2025г является ИП ООО «Coca Cola Ichimligi Uzbekistan»– задолженность в размере 4,4 млрд. сумов образовалась в связи с полученным товаром с отсрочкой платежа.

Текущие обязательства увеличиваются за счёт увеличения кредиторской задолженности в части полученных авансов и за счёт получения краткосрочного банковского кредита.

Основная часть кредиторской задолженности в размере 8,5 млрд сум — это инкассированная денежная выручка. В балансе она стоит как «Прочие кредиторы», хотя фактически это временная задолженность компании перед самой собой. Это произошло потому, что компания сдала инкассацию за несколько дней, но не успела вовремя провести её в учёте.

Источники собственных средств увеличиваются за счёт нераспределённой прибыли.

Финансовые коэффициенты Заёмщика

	01.01.2024	01.01.2025	01.10.2025
Коэффициент ликвидности	6,4 x	4,2 x	1,6 x
Оборотный капитал (в тыс. сум)	6 234 704	9 090 752	8 282 303
Инвентарный период (дни) А	27 дней	16 дней	25 дней
Период дебиторской задолженности (дней) В	3 дня	14 дней	24 дня
Рабочий цикл (дни) А+В	30 дней	30 дней	49 дней
Оборачиваемость кредиторской задолженности (дни) С	5 дней	3 дня	15 дней
Финансовый разрыв (дни) А+В-С	25 дней	27 дней	34 дня
Покрытие процентов (ЕБИТ/Interest exp)	-	64,4 x	3,8 x
Общий финансовый долг / ЕБИТДА (ЕВА)	-	1,3 x	2,2 x

Ликвидность в 2024г и в 2025г снижается, но остаётся в пределах нормы.

Оборотный капитал немного сократился, что связано с ускорением оборота и изменением структуры активов.

Операционный цикл увеличился, так как компания увеличила складские запасы.

Долговая нагрузка остаётся в пределах нормы. Компания активно растёт, увеличивает продажи, расширяет запасы и предоставляет клиентам больше отсрочки. Это нормально для дистрибьюторского бизнеса

7. Анализ источников оплаты

7.1. Финансовые перспективы / Денежные потоки

Расчёт DSCR - за весь период действия предложенных условий:

*При проведении расчётов использовался курс: 1 доллар США = 12 000 сум

тыс.сум

	2024г	2025г	2026г	2027г	2028г
Общий доход	110 804 230	125 340 451	158 493 348	200 072 240	226 609 476
ЕБИТДА	1 454 403	2 292 124	32 105 004	43 711 140	65 882 148
Маржа ЕБИТДА	1,3%	1,8%	20,3%	21,8%	21,8%
Платёж основного долга	0	1 900 000	20 057 292	12 000 000	12 000 000
Выплата процентов	29 150	1 499 000	1 460 004	990 000	990 000
Общая стоимость долга	29 150	3 399 000	21 517 296	12 990 000	12 990 000
DSCR	49,9 х	0,7 х	1,5 х	3,4 х	5,1 х
Interest coverage	49,9 х	1,5 х	22,0 х	44,2 х	66,5 х

Ожидаемая выручка за 2025 год составит ориентировочно 125,3 млрд. сум, что на 13% выше прошлогодней. Выручка растёт устойчиво. Среднегодовой темп роста (примерно): 18–20%. Рост выручки объясняется постоянным спросом на данную продукцию, который демонстрирует устойчивую положительную динамику.

Согласно расчётам бизнес-плана DSCR с 2026г не опускается ниже установленного нормативного значения, что свидетельствует о финансовой устойчивости и достаточном объёме операционного денежного потока для выполнения обязательств по кредитам перед банком.

Однако представленный рост маржинальности выглядит завышенным и отражает оптимистичный сценарий. В реальных условиях показатель ЕБИТДА-маржи составляет около 1,8%. Рассмотрим финансовый прогноз с ЕБИТДА margin 1,8-1,9%.

	2025г	2026г	2027г	2028г
Общий доход	125 340 451,00	158 493 348,00	200 072 240,00	226 609 476,00
Gross Profit-валовая прибыль	3 879 656,00	33 318 000,00	50 831 520,00	67 060 848,00
ЕБИТДА	2 292 124	3 011 374	3 601 300	4 418 885
<i>ЕБИТДА margin</i>	1,83%	1,90%	1,80%	1,95%
Net Profit-чистая прибыль	1 242 515,27	6 663 048,00	170 388 572,00	27 602 664,00
Total principal	1 900 000,00	20 057 292,00	12 000 000,00	12 000 000,00
Total interest	1 499 000,00	1 460 004,00	990 000,00	990 000,00
Total Debt Service	3 399 000,00	21 517 296,00	12 990 000,00	12 990 000,00
DSCR	0,67x	0,14x	0,28x	0,34x
Interest cover (ЕБИТДА based)	1,53x	2,06x	3,64x	4,46x

Данный кредит предоставляется с целью пополнения оборотных средств, направленных на закуп прохладительных напитков. Компания работает в оптовой торговле — сектор с высокой оборачиваемостью. Прохладительные напитки в Узбекистане, где преобладает жаркий климат, традиционно пользуются повышенным спросом. Продукция Соса-Сола занимает устойчивые позиции на рынке и востребована на протяжении всего года, независимо от сезона. Источником погашения кредита будут деуежные средства за счёт оборота товаров. В связи с этим, покрытие задолженности по данному кредиту не зависит от показателя ЕБИТДА, так как компания является дилером и работает на низкой марже. В дальнейшем компания планирует и далее привлекать кредиты на пополнение оборотных средств.

Исходя из вышеизложенного, учитывая большие среднемесячные обороты организации, можно сделать вывод, что компания имеет возможность выполнить свои обязательства по возврату всех кредитов.

7.2. Информация о залоговом обеспечении.

В обеспечение кредита предоставляется - залог недвижимого имущества, расположенное по адресу: xxxx. Владельцем данного имущества является ООО «Conglomerate solutions».

Вид обеспечения	Сумма кредита	Залоговое обеспечение	Классификация	Рыночная стоимость (сум)	Оценка по согласованию с банком	Покрытие %
Недвижимость	1 000 000 долл. США (в сумовом эквиваленте 12 049 000 т.ыс. сум)	Недвижимое имущество- нежилое здание и сооружение (автосервис) - помещение с кадастровым номером xxxxx, с общей земельной площадью 9 979 кв.м., с общей площадью строительства 2 591,44 кв.м., общей площадью 3 557,71 кв.м расположенное по адресу: xxxx принадлежащее ООО xxxx.	Ликвидный	10 333 000 000 сум (оценка экспертов банка)	8 283 826 620 сум (687 600 долларов США)	57,3%
Страховой полис					512 400 долларов США (6 173 113 380 сум)	42,7%
Общая стоимость	1 000 000 долл. США			10 333 000 000	14 456 940 000 (1 200 000 долларов США)	120%

8. Заключение и предложения

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что клиент является значимым для Юнусабадского филиала, имеет положительную кредитную историю, предлагаем кредитному лимитному комитету рассмотреть возможность предоставления кредита ООО «Products water». Считаем целесообразным финансирование данного проекта на условиях, запрашиваемых клиентом, с обязательным соблюдением требований и положений, предусмотренных паспортом продукта.

Agreed:

