

БИОКЕМИКЪЛ АД

Изводи и бележки

констатации за свързаност

-Пайм Кемикълс ООД и Пирин Голф Пропъртиз ООД (акционери);

Чрез ключов управленски персонал:

- Кристал Химия Трейдинг - БГ ЕООД
- „Българска смола" ООД
- „М и Е“ ООД
- ВИП Пропъртиз" ЕООД,
- Карне М 1 АД
- „Ню Бизнес Адвайзърс“
- Пирин Пропърти Инвестмънтс АД

основни рискове и индикации за обезценка

По време на отпускането на кредита дружеството е новосъздадено. Не осъществява оперативна дейност, отчита загуби. Кредитополучателят има открита имотна партида а Служба по вписванията – Разлог. Данните по нея показват, че на 29.12.2011 г. дружеството е закупило недвижими имоти, които е продало на 06.06.2014 г. Солидарният длъжник „Кристал Химия Трейд" ЕООД няма открити имотни партиди в имотен регистър

предоставена информация и др.

Дружеството не е предоставило финансова информация за целите на оценката. Няма прогнози, бизнес план, парични потоци.

Описание на заеми, обезпечения и др.;

заеми

Първоначално кредитът е отпуснат в размер на 1.350 х. евро за покупка на недвижими имот и машини в Разлог за производство на биодизел. Впоследствие е преговарян 4

пъти, като отпуснатия кредит се увеличава до 16,304 х. евро, без да има обосновка за увеличението. Дружеството е усвоило 11,550 х. евро само през 2014 г., като (по данни от счетоводната система CSoft) сумите са превеждани на различни фирми (ТЦ ИМЕ, Критие, Дивал 59. Фина Ц, Глобални пътни системи) с основание „по договор“. Не са предоставени поддържащи документи, доказващи целевото усвояване на кредита. Отчетените в баланса на дружеството земи и сгради са на много по-ниска стойност от размера на предоставения кредит.

предоговаряния, просрочия и др.

Съгласно последния Анекс от 17 юни 2014 г. гратисният период е удължен до 20.09.2014 г. и след това се погасява на 21 равни вноски, като крайният падеж е 20.09.2016 г.

Към 30.09.2014 г. има просрочена главница в размер на 1,422 х. лв. и просрочени лихви са 799 х.лв. (за 97 дни)

обезпечения

Предвидените в договора за кредит ипотека на недвижими имоти и залог на машини не са учредени, с изключение на солидарен длъжник Кристал Химия Трейд ЕООД върху дълг за 7,350 х. евро. Не е предоставена информация за съдлъжника, поради което не е взет предвид при оценката.

Изводи от обезценка

използван метод и допускания

Дружеството няма дейност. Не е предоставило прогнози и бизнес-план. За 2012 г. и 2013 г., отчита загуби, няма информация за финансовото състояние на съдлъжника и не разполага с др. валидно учредени обезпечения по заемите. При изчисленията на загубите от обезценка на кредитната експозиция е приложена базата „непотвърдена презумпция за действащо предприятие“ (недействащо предприятие), съгласно Методологията. Поради липса на детайлна информация и документи, потвърждаващи реалната събираемост на вземанията на дружеството, както и на възможностите на банката за използване на бъдещите парични потоци от тях за погасяване на дълга на дружеството към нея, последните не са взети предвид при изчисленията. Салдата по разплащателни сметки на дружеството в банката към 30.09.2014 г. са пренебрежимо малки и не са взети предвид при изчисленията.

Заклучение

На база установените индикатори, направените дапускания и предположения и съгласно наличната информация е определена необходимост от допълнителна обезценка по смисъла на МСФО на заема в размер на 30.657 х. лв. към 30.09.2014 г.