

БОЛКАН ГЛАС АД

Изводи и бележки:

- Констатации за свързаност

Дружеството е индиректно свързано с КТБ чрез „ТЦ-ИМЕ“ АД, което е собственик на 50% от капитала на дружеството. Другите 50% от капитала се държат от Технотел Инвест АД, от което „ТЦ-ИМЕ“ АД има собственост от 94.9%, ТЦ-ИМЕ АД е бивш акционер в КТБ, собственик на 24.22% от капитала на Банката към 19.07.2007 г. (по данни на Апис). КТБ АД от своя страна притежава 9.43% от акциите на ТЦ-ИМЕ АД към 22.03.2013 г.

- Основни рискове и индикации за обезценка

Дружеството е характеризирано с висока степен на зависимост от свързани лица, поради факта, че е новосъздадено и не отчита никакви приходи. В същото време, дружеството има 2,438 хил. лв. разходи за лихви и 83,468 хил. лв. като Други активи(заеми) в счетоводния баланс към 30.06.2014 г. След проверка в системата на Банката е установено, че над 82 млн. лв. от усвоените 85 млн. лв. са преведени на Глас Индъстри АД от Болкан Глас АД. В кредитното досие е приложен договор от 05.07.2013 г. за необезпечен заем отдаден на Глас Индъстри АД от Болкан Глас АД за сумата от 30 млн. евро. Дружеството не е спазило едно от условията по договор с КТБ, да се сключи допълнително обезпечение. В допълнение, предоставените договори за покупка на активи със средствата на кредита, представят намеренията за покупка, но документи за същинската такава, не са налични.

- Предоставена информация и други

Дружеството е предоставило ФО за 2012 и 2013 г., както и междинен отчет към 30.06.2014г. На 11.09.2014 г. дружеството е предоставило „Бизнес план за Инвестиция в Изграждането на ПЕЩ 03 в Цех Машинно Стъкло в „Сръбска Фабрика за Стъкло“ АД Паричин, Сърбия. В допълнение, дружеството е предоставило и Проект за изграждане на комплексна инсталация за преработка на отпадъци от стъкло и за добив и преработка на кварцов пясък.

Заеми

Дружеството има една кредитна експозиция на договорена стойност от 97,205 хил. лв., като размера на кредита е значително по-висок спрямо дейността на дружеството (дружеството няма оперативна дейност). По данни от последния анекс към договора за кредит. Анекс 2, главницата по кредита трябва да бъде изплатена чрез 60 месечни погасителни, първата от които е в размер 828 353 евро и 59 в размер на 828 333 евро за периода 5.09.2014 – 5.07.2019 г.

Към 30.09.2014 г. балансът по разплащателни сметки на дружеството в Банката е 32,68 лв.

Обезпечения

Като обезпечения по договора са залог на бъдещи вземания на компанията по разплащателни сметки в Банката.

Към 30.09.2014 г. просрочието по лихвата е 97 дни като двете първи погасителни вноски с падеж 5.08.2014 и 05.09.2014 са просрочени и не са платени.

Метод

Експозицията е оценена при непотвърдена презумпция за действащо предприятие (недействащо предприятие), тъй като от ФО е видно, че Дружеството няма оперативна дейност. Основните активи са вземанията от Глас Индъстри АД, по отпуснати необезпечени заеми за инвестиции в СФС. Експозицията на Глас Индъстри АД в КТБ

е предложена за обезценка на 100% и това прави принципа на действащо предприятие на Болкан Глас АД неприложим (за повече детайли относно експозицията на Глас Индъстри АД виж приложение към доклада)

Възстановима стойност

По договор е предвидено да се учреди в полза на Банката залог върху дълготрайни активи и/или ипотека, но липсват документи да е налице такова. Поради този факт обезпечението е взето със стойност 0.

Единственото валидно обезпечение е залог на средства в разплащателни сметки на Дружеството в Банката, които са незначителни към 30.09.2014 г.

Заклучение

На база на горното, обезценката следва да достигне приблизително 88,542 млн. лв. или 100% от експозицията на Кредитополучателя. Представянето на допълнителна информация за други валидни обезпечения би довело до значително намаляване на обезценката.