

БУЛИТ 2007 ЕООД

Към датата на сключване на договорите за кредит и датите на последващите им изменения с Анекси, не се установяват свързаности на дружеството, членовете на съвета на директорите и акционерите с администратори на банката.

Според одитирания отчет към 31.12.2013 приложен в кредитното досие, Булит 2007 ЕООД има 2,9 млн. материални запаси и 1,4 млн. лв. дълготрайни материални активи от общо 67 млн. лв. активи на дружеството. Вземанията са 55 млн. лв., а от тях 52 млн. лв. са класифицирани като други вземания. В отчета няма допълнителни пояснителни бележки с повече информация за тези вземания. В отчета на доходите са отчетени приходи от основна дейност в размер на 1,473 хил. лв., както и финансови приходи в размер на 6,197 хил. лв. Кредитното досие не съдържа анализ на очакваните парични потоци на кредитополучателя и източниците за погасяване на кредита.

Всички пет договора за заем са реструктурирани с удължаване на погасителния план, като за кредитната линия са сключвани и анекси за увеличение на лимита до достигането на 51 млн. лв.

По кредит 7879 трябва да се изплатят 30 млн. лв. в рамките на 3 месеца - август - октомври 2014.

Загуба за 2013 в размер на 2,7 млн. лв., а за 2012 в размер на 1,5 млн. лв. Всички кредити са в гратисен период с изключение на кредит 8744, по който има просрочие от 5 дни към 30.06.2014 и 36 дни към 31.07.2014.

Оперативните приходи към 2013 и 2012 са съответно 1,5 млн. лв. и 1,7 млн. лв.

С писмо от 19.06.2014, ръководството на Булит 2007 ЕООД уведомява квесторите, че не е в състояние да предостави изисканата информация, тъй като документацията е била иззета от органите на следствието и прокуратурата.

Към 30.06.2014 има 5 дни просрочена главница в размер на 24 хил. лв. по кредит 8744 и 404 хил. лв. просрочена лихва общо по всички кредити.

Към 30.09.2014 има между 7 и 97 дни просрочена главница в размер общо на 21,2 млн. лв., като 20 млн. лв. са по кредит 7879/26.08 2008 и са 36 в дни просрочие. Лихвата по всички кредити е в 97 дни просрочие и е на стойност общо 1,752 хил. лв.

Експозицията на кредитополучателя е съставена от пет договора за кредит, включващи: 1) кредитна линия и лимит за гаранции до 51 млн. лв., (договор номер 7879); 2) инвестиционен кредит, отпуснат за частично плащане за покупка на недвижими имоти с разрешен размер 2,000,000 лева (договор номер 8744), 3) два инвестиционни кредита, отпуснати за развитие на притежавани недвижими имоти с общ разрешен размер 4,400,000 евро (договор номер 9262 и 9217), 4) инвестиционен кредит с разрешен размер 4,900,000 евро за покупка на 189 обикновени акции с номинална стойност 50,000 всяка (50% от капитала) на „ТЕЦ Хасково“ АД от „Афлик-България“ ЕАД (договор номер 10123).

Всички пет договора за заем са реструктурирани с удължаване на погасителния план, като за кредитната линия са сключвани и анекси за увеличение на лимита до достигането на 51 млн. лв. Всички кредити са в гратисни периоди до август или септември 2014. В кредитното досие не са налични документи удостоверяващи дали инвестиционните кредити, свързани с развитие на закупени недвижими имоти, са използвани по предназначение съгласно договорите за кредит.

Повечето от обезпеченията не са вписани в ЦРОЗ. Освен това, повечето обезпечения са особени залози върху банкови сметки. Обезпечение също е и ипотека на поземлени имоти и сгради в тях.

Поради непредоставяне на бизнес план, прогнозна финансова информация и детайли за оперативна дейност на дружеството, както и поради просрочията по лихви и главници, обезценката изчислена на база непотвърдена презумпция за действащо предприятие.

Повечето от обезпеченията не са вписани в ЦРОЗ, което поражда съмнения за надлежно и прецизно обезпечаване на всички задължения. Договореното обезпечение - реален залог на акции, не е валидно учредено. Заключение за допълнителна обезценка 43995хил.лева