

КОНСУЛТ АВ ЕООД

Изводи и бележки:

Констатации за свързаност

- Консулт АВ ЕООД е акционер заедно с Бромак и ТЦ-Име АД в Технотел Инвест АД (Преди „Бромак Инвест“ АД)

Индикации за влошено финансово състояние и други идентифицирани рискове

- Липса на оперативна дейност на дружеството.
- На 28.07.2014 г. е вписано заличаване на управител Ясен Георгиев Георгиев по негова молба. Нов управител до момента не е вписан.
- Няма индикации, че вземанията на дружеството (70% от всички активи) ще генерират съществени парични потоци, които да могат да обслужват заемите.
- Собственият капитал на дружеството е отрицателен през 2012г. и 2013 г.
- Значителна задлъжнялост – заемите представляват 95 % от активите на Дружеството.
- Поради липса на информация в досиетата не може да се установи напълно целесъобразността на използването на заемите. Имайки предвид липсата на материални запаси и ДМА (които са обет на договорите за заем), вероятно заемите не са били използвани за целите в договорите и са прехвърлени към свързани дружества, където е трудна да се установи тяхното действително използване. В допълнение, наблюдава се концентрация на парични преводи по сметки на Дружеството към свързани лица (главно към ТЦ-ИМЕ, което до известна степен потвърждава нецелесъобразното използване на дадените кредити).
- Съгласно справка за движението на средствата по сметки на Дружеството в Банката става ясно, че заемите се погасяват от фирми и кредитополучатели и такива свързани с Банката, но не и о дейността на Консулт АВ.
- Предвидените обезпечения или не са учредени или не са вписани в централните регистри, което съгласно правното становище е основание за обявяването на предсрочна изискуемост на кредита.

Предоставена информация

- Дружеството не е представило бизнес план, междинни финансови отчети към юни 2014г. или друга детайлна информация.

Заеми

Консулт АВ ЕООД има два заема:

Кредит № 11076 с брутна експозиция от 17,402 хил. лв. към края 30.09.2014г. с цел осъществяване на инвестиционна програма на Кредитополучателя (закупуване на ДМА, в това число участие в капитала на трети лица). По погасителен план кредитът ще се изплаща на 25 равни месечни вноски от 664 хил. евро като краен срок за изплащане е 15.06.2015 г.

Съгласно справка за движението на паричните средства по сметка на дружеството, заемът е бил разпределен с неясна цел между няколко фирми : Телиш АД, Гипс АД, ТЦ-ИМЕ АД и Алфа България ЕАД.

- Кредит № 11669 с брутна експозиция от 24,339 хил. лв. с цел оборотни средства: закупуване на стоки (черна и бяла техника) от Домо Ритейл, Румъния. По погасителен план, кредитът следва да бъде изплатен на 50 равни месечни вноски от 250 хил. евро до 15.05.2018 г.

Съгласно справка за движението на сметките на дружеството в Банката цялата сума по кредита е била преведена на ТЦ ИМЕ АД в деня на отпускане на заема (9 януари 2013 г.,

Към 30.09.2014 просрочието по главницата е 15 дни, а по лихвата 97 дни.

Към 30.09.2014 г. дружеството разполага с 29.68 лв. по разплащателни сметки в Банката.

Обезпечения:

Кредит № 11076 има следните обезпечения

- а) особен залог на анстоящи и бъдещи вземания на Дружеството по разплащателни сметки в Банката.
- б) залог на активи (машини и съоръжения) на стойност 125% от размера на кредита;
- в) ипотека на залог на активна стойност 125% от стойността на кредита – 2 УПИ-та (1. местност Задгарова Артерия в гр. София с площ 27 803 кв. м. и 2. местност Задгарова Артерия в гр. София с площ 31 351 кв. м.).

Кредит № 11669 има следните обезпечения:

- а) вземания на Дружеството, произтичащи от търговски договори на стойност 15.5 млн. евро;

б) особен залог на краткотарйни активи в размер на 14 млн. евро.

Метод

Имайки предвид неоперативната дейност на дружеството, липсата на бизнес план и посочените рискове, обезценката е изчилсена на база непотвърдена презумпция за действащо предприятие (недействащо предприятие).

Оценени обезпечения

Няма валидни обезпечения. Разгледаните обезпечения включват:

- Ипотeka или залог на активи на стойност минимум 125 % от размера на кредита.Ипотеката не е учредена, поради това стойността на обезпечението е приета за нула.

- Залог на активи на стойност минимум 125 % от размера на кредита. Залогът не е учреден, поради което стойността на обезпечението е приета за нула.

- Особен залог върху настоящи и бъдещи вземания , произтичащи от търговски договори. Няма предоставена документация (договори, разбивка на вземанията във фин. отчет), която да удостоверява действителността на въпросните вземания по търговските договори. Поради това, както и фактът, че залогът не е вписан в ЦРОЗ и вземанията са отр края на 2012 г. (възможно е вече да са събрани), стойността на обезпечението е приета за нула.

- Особен залог на материални запаси. Залогът е валидно учреден , но поради липса на индикация за тяхната наличност в баланса на Дружеството както и на документация (напр. Инвентаризационен опис) стойността им е приета за нула.

Заключение

На база гореизложеното, обезценката следва да достигне 40.78 хил.лв. или 100% от експозицията на Кредитополучателя.