

ДИВАЛ 59 ЕООД

Изводи и бележки:

- констатации за свързаност
- основни рискове и индикации за обезценка
- индикации за влошено състояние
- предоставена информация и др.

Дружеството се представлява и управлява от Емил Иванов Галов, Дружеството притежава акции от капитала на „Велинград Пропъртиз“ АД. ЕИК 17544240, което фигурира като кредитополучател в кредитния портфейл на Банката.

При анализа на движенията по разплащателни сметки на Дружеството, идентифицирахме значителен брой транзакции със следните дружества: Рубин Индъстри (Собственост на Рама Трейд ЕООД и Вивес); Интегрирани пътни системи;

Във физическото кредитно досие са приложени одитирани финансови отчети на длъжника към 31 декември 2013 г. В тях са посочени други вземания в размер на 65

млн. лв. и краткотрайни активи в размер на 8,9 млн. лв., от които 2,6 млн. лв. представляват предоставени аванси без движение спрямо предходния период. През 2013 финансовият резултат е отрицателен, като според финансовите отчети значителният спад в приходите се дължи на намаления в други приходи.

Има индикации за влошаване на финансовото състояние на Кредитополучателя, които могат да затруднят изплащането на експозицията му към Банката.

Кредитното досие не съдържа анализ на очакваните парични потоци на Кредитополучателя и източниците за погасяване на кредита. Съгласно писмо, получено от Кредитополучателя с дата 29 август 2014 г., исканата счетоводна и финансова информация е иззета от Следствен отдел при СГП и не може да бъде предоставена

Описание на заеми, обезпечения и др.:

заеми (брой, цел, големина, условия, срокове и т.н.)

Кредитополучателят има 6 експозиции с общ брутен баланс от 49,556 хил. лв. Кредитите са отпуснати основно с инвестиционна цел (за увеличение на капитала на дъщерно дружество, за покупка на дълготрайни материални активи), както и за оборотни средства и за закупуване на продукция.

проблеми с погасяване, просрочия и др.

На 11 декември 2013г., кредитополучателят е предплатил 17,1 млн. лв. по договор за кредит от 16 май 2013 г.

начислени провизии

Кредитите са класифицирани като редовни и обезценка в изчислена само на портфейлна база съгласно методиката на Банката.

обезпечения и др.,

След проверка в Имотния регистър е видно че ипотеките върху двете обезпечения са заличени. Сключените договори за особен залог на търговските вземания от „Аргус“ в размер на 32,962 хил. лв. и придобити ценни книжа от капитала на „Велинград Пропъртиз“ АД с номинална стойност 4,303 хил. лв. не са вписани в ЦРОЗ.

Всички кредити са обезпечени с особен залог на вземания по разплащателни и други сметки, като вписване в ЦРОЗ има само за първия договор за особен залог, служещ като обезпечение към договор за банков кредит от 30 септември 2009г.

Изводи за обезценка;

използван метод и допускания: Класифициран като Клас Г: Дружества без оперативна дейност - новосъздадени компании, холдингови компании, дружества със специална цели и други, чиито приходи, ако има такива, са генерирани по-скоро от трети лица. Отколкото от оперативна дейност.

Влошено финансово състояние. Липса на валидни обезпечения. Просрочие на лихви и главници. Заключение за допълнителна обезценка 50592хил.лева