

ФАНТИ Г ООД

Изводи и бележки:

констатации за свързаност

Илия Трендафилов Йорданов - управител

Теодор Илиев Йорданов - съдружник.

Ваня Георгиева Йорданова - съдружник.

Фанти ГТ АД (свързано по линия на управление).

ДКЦ Екзарх Антим I, ДЦ Екзарх Антим I, МБАЛ Екзарх Антим I.

основни рискове и индикации за обезценка

Има информация за подадена молба от друг кредитор е ОС-Видин за откриване на производство по несъстоятелност на длъжника за което се очаква решение на съда. По повечето от кредитите многократно е удължаван gratuitния период като до момента не възникнало задължение за кредитополучателя за погасяване на главницата. Срещу кредитополучателя често са се водили искиви изпълнителни и обезпечителни производства през последните години. Няколкократно е бил осъждан да заплати парични суми и няколко пъти са налагани възбрани върху имотите му в полза на различни кредитори.

От дружеството е отказан достъп на служители на банката за извършване на оглед на активите, предмет на обезпеченията. Не е налична информация за актуалното финансово състояние на дружеството.

предоставена информация и др.

Дружеството не е предоставило финансова информация, в т.ч. актуални финансови отчети прогнози и др. Последните финансови отчети са от 2012 г. - непълни без оповес-

тивания. Няма прогнози и бизнес – планове.

Описание на заеми , обезпечения и др.:

заеми

Дружеството има отпуснати седем кредита в периода 2008 - 2011 г. за закупуване и ремонт на плавателни съдове, за рефинансиране на кредити от други банки и за оборотни средства.

погасяване, просрочия и др.:

Кредитите са предоговаряни многократно. С анекси към договорите за кредит са увеличавани и размерите на кредитите. Друга част от кредитите са изпадали в просрочие през годините, впоследствие са предоговаряни.

Към 30.09.2014 г. просрочените лихви са в размер на 1,438 х.лв. (127 дни).

обезпечения

Като обезпечения по кредитите са учредени морска ипотека върху плавателните съдове, залог върху цялото търговско предприятие на дружеството и залог на дълготрайни активи.

По всички кредити, където е предвидено учредяване на особен залог на ТП на кредитополучателя, залогът не е отбелязан по партидите на недвижимите имоти, включените в състава на ТП по съответните им партиди към съответните. Служби по вписванията. Така, учреденият залог на търговско предприятие не е противопоставим на трети лица, придобиващи права върху недвижимите имоти. След учредяването на залога, върху недвижимите имоти са вписани множество възбрани, ипотека в полза на други кредитори, продажби на имоти и др., като дори и да бъде вписан залогът в момента, той няма да е противопоставим на кредиторите с посочените вписвания и на приобретателите на имотите. По отношение на плавателен съд с наименование „Свети Илия“, ипотеките на банката са вписани след ипотеки в полза на Банка „Тексим“ АД и в случай, че вземането на другата банка не е погасено, има привилегия преди вземанията на КТБ АД по отношение на посочения актив. Едни и същи активи на дружеството са заложени по всички кредити, а част от предвидените а договорите за кредит обезпечения не са учредени.

особени условия

Има информация за подадена молба от друг кредитор в ОС-Видин за откриване на производство по несъстоятелност на длъжника за което се очаква решение на съда.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания:

Дружеството не е предоставило изисканата финансова информация, вкл. няма предоставен отчет към 31.12.2013 г. и 30.06.2014 г., бизнес-план, прогнози и очаквани парични потоци.

При изчисленията на загубите от обезценка на кредитната експозиция е приложена базата „непотвърдена презумпция за действащо предприятие“ (недействащо предприятие), съгласно Методологията.

заключение

На база установените индикатори, направените допускания и предположения и съгласна наличната информация е определена необходимост от допълнителна обезценка по смисъла на МСФО на заема а размер на 34.396 х.лв. към 30.09.2014 г. – 99%