

ГЛОБАЛ АГРО ТРЕЙД ЕООД

Изводи и бележки;

констатации за свързаност:

По декларация за свързаност в кредитното досие

Айтен Юсуф Ибрямова - собственик и управител, Идеал България ЕООД - дъщерно дружество. Асен Русенов Манев - пълномощник чрез Асен Русенов Манев - „Оптимал интертрейд“ АД кредитополучател на КТБ (член на СД), „Професионален футболен клуб Ботев“ АД (до 11.07.2013 г. член на СД) - член на СД е бил и Юли Тодоров Попов, (прокурист в КТБ), Содибул ООД (съдружник).

основни рискове и индикации за обезценка

Дружеството няма приходи от стопанската си дейност. Нетните активи са отрицателни. Има индикации, че кредитите не са използвани целево. Съществена част от активите към 31.12.2013 г. (94%) представляват други вземания, но няма информация за състава и събираемостта им.

предоставена информация и др.

Дружеството не е предоставило информация към 30.06.2014 г., поради промяна на обслужващата счетоводна фирма. Предоставени са единствено финансовите отчети за 2012 г. и 2013 г. Не е предоставена прогноза/бизнес план.

Описание на заеми, обезпечения и др.:

заеми

Дружеството ползва пет заема по договори от 2011 и 2012 г. - четири за покупка на дълготрайни активи и недвижими имоти и един за оперативни разходи. Брутната балансова стойност на заемите към 30.09.2014 г. е 42.531 х. лв. Три от заемите са анексирани през юни 2014 г., като се уговаря нов погасителен план за непогасената част от главницата, като крайният падеж не се променя.

По данни от счетоводната система CSoft суми са превеждани на: Кен Трейд, Аква Финанс, Вивес, Рема Трейд, ТЦ ИМЕ, Елизер, Бромек Телеком Инвест, Рауар Овърийз СА, Принтинвест, Евробилд Проект, Корект Фарм, Юлита 2002.

погасяване, просрочия и др.

Съгласно договори и анекси към тях, два от заемите (заем № 10874 от 22/03/2012 и заем № 11264 от 25/07/2012 г.) общо в размер на 23.274 х. лв. са падежирали към 30.06.2014 г. В кредитния портфейл, обаче, те се водят редовни и са с падеж съответно август 2014 г. и септември 2014 г. Към 30.09.2014 г. по единия от кредитите е погасена сума в размер на 4,450 х. лв. (сумата е получена по сметка на дружеството в банката от Хремес Солар ООД с основание „final payment of contract“), а остатъкът от главниците е просрочен. Към 30.09.2014 г. общо просрочените главници са в размер на 20,569 х. лв. Просрочените лихви към 30.09.2014 са в размер на 892 х. лв. (36 дни).

обезпечения и др.

Всички заеми са обезпечени със залог на настоящи и бъдещи вземания на кредитополучателя по открити в КТБ разплащателни сметки, депозитни и други сметки, включително по разплащателни сметки. Учредените залози не са вписани в ЦРОЗ. Съгласно правен анализ договорите за особен залог са валидно сключени. Всички други договорени обезпечения не са учредени.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания

Дружеството няма оперативна дейност, не е предоставило информация към 30.06.2014 г., в т.ч бизнес-план или прогноза, няма учредени валидни обезпечения, дружеството е декапитализирано.

При изчисленията на загубите от обезценка на кредитната експозиция е приложена базата "непотвърдена презумпция за действащо предприятие" (недействащо предприятие), съгласно Методологията. Поради липса на детайлна информация и документи, потвърждаващи реалната събираемост на вземанията на дружеството, както и на възможностите на банката за използване на бъдещите парични потоци от тях за погасяване на дълга на дружеството към нея, последните не са взети предвид при изчисленията. Салдата по разплащателни сметки на дружеството в банката към 30.09.2014 г. са пре-небрежимо малки и не са взети предвид при изчисленията.

Заклучение

На база установените индикатори, направените допускания и предположения и съгласно наличната информация е определена необходимост от допълнителна обезценка по смисъла на МСФО на заема в размер на 42.232 хил. лв. към 30.09.2014 г -100%