

КИК – ДИЗАЙН ООД

Изводи и бележки:

констатации за свързаност

По декларации за свързаност в кредитното досие

Пламен Пенчев Кисьов – управител, 51,43% от дяловете

Христо Руменов Кисьов - управител, 24,28% от дяловете

Иван Янков Янков- управител, 24.28%. от дяловете

чрез Пламен Пенчев Кисьов - Аксала ЕООД, Евробилд 2003 ЕООД, Евробилд груп 2003 ЕООД, Еф Еф Джи АД, ДЗЗД Електропроводи

Свързаност/Индикатори за свързаност с други кредитополучатели

Евробилд 2003 ЕООД, ул. Ами Буе 8. София- чрез Пламен Пенчев Кисьов

Индикатори за други свързаности

Афлик България ЕАД - Янчо Панайотов Ангелов. Никола Стоянов Киров, Бисер Андонов Лазов. Никола Стоянов Киров (ид)

Афлик Лимитед - Грегъри Робърт Джони Дейвис, Уилиъм Робърт Хоус

За периода 31.05.2014 г. - 23.08.2014 г. има допълнителни индикатори за свързаност на кредитополучателя с други кредитополучатели „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД,

основни рискове и индикации за обезценка

Съществена част от активите към 30.06.2014 г. (86%.) представляват други вземания. Няма информация относно тези вземания. Съгласно информация към 31.12.2013 г. вземанията към тази дата са от Европроект 2003 ЕООД (кредитополучател на КТБ) и от дружества, които са обявени в несъстоятелност и/или изпитват съществени финансови

затруднения (Рубин АД и Корабостроителница Русе АД)

Не са учредени адекватни обезпечения за всички заеми. Заеми с брутна балансова стойност в размер на 29.860 х.лв. нямат учредени обезпечения.

За заеми с брутна балансова стойност към 30.06.2014 г. 29.876 х.лв. не е налична достатъчна информация относно целевото използване на предоставените средства.

предоставена информация и др.

Дружеството е предоставило историческа финансова информация (4-ри елемента), но не е предоставило приложения към финансовия отчет. Няма достатъчна информация за състава на активите и пасивите на дружеството, вкл. към 30.06.2014 г. Предоставена е прогнозна финансова информация за периода 01.07.2014 – 31.12.2019 г., но не е предоставена икономическа обосновка за направените предположения.

Описание на заеми , обезпечения и др.:

заеми - дружеството ползва пет кредита, договорени през периода 2010-2014 г. с брутна стойност 37,129 х.лв. За два от тези кредита с брутна балансова стойност 29,615 х. лв., няма достатъчна информация относно целевото използване на средствата (покупка на дълготрайни активи и за инвестиционни цели).

Всички заеми са предоговорени през м. юни 2014 г., като два от тях следва да бъдат погасени през август и септември 2014 г., а останалите са с падежи съответно 31.12.2015 г., 31.08.2016 г., 29.02.2020 г.

погасяване, просрочия и др. - към 30.09.2014 г. са просрочени лихви в размер на 549 х. лв. и главници в размер на 2.702 х. лв.

обезпечения и др. - не са учредени всички уговорени с договорите за кредит обезпечения - ипотeki и залог за активи, залог на вземания.

За кредит с брутна стойност 5.393 х. лв. е учреден реален залог на акции в ТЕЦ Хасково АД. От прегледа на кредитното досие не може да се направи извод дали оригиналът на Временно удостоверение №6 от 10.10.2010 г. изобщо е бил предаден на банката при извършване на джирото и поради това не може да се потвърди дали залогът е бил учреден. Липсата на оригинал на временното удостоверение означава, че банката не може да упражнява правата си по залога - не може да продаде акциите, посочени във временното удостоверение и да се удовлетвори от цената

Заем с брутна стойност 1.876 х. лв. е обезпечен със залог на вземания от Корабостроителница Русе АД. Съгласно правен анализ липсва информация, че длъжникът по заложеното вземане е уведомен за залога, което може да осуети удовлетворяването или значително да го затрудни.

За останалите заеми с брутна балансова стойност към 30.09.2014 г. 30,232 х. лв. няма учредени обезпечения.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания: дружеството е предоставило прогнози (бизнес планове) за периода 2014- 2019 г., но липсва икономическа обосновка за направените предположения при изготвянето на прогнозите.

Доколкото дейността на дружеството няма постоянен характер (сектор строителство), не може да се заключи доколко направените предположения са релевантни и съотносими с дейността на кредитополучателя.

Определянето на възстановимата стойност (потенциала за обслужване) на дълга е извършено на база презумпция за действащо предприятие на базата на историческа ГПЛДА (определена, съгласно Методологията.) и усреднен пазарен множител за подобен род индустрия.

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 пренебрежими малки и също не са взети предвид при изчисленията.

заключение

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 34.902 х. лв. към 30.09.2014 г. – 95%