

КРИТИЕ ООД

Изводи и бележки;

констатации за свързаност. Собственици на капитала Вивес АД, ЕИК 130938651 и Рема Трейд ЕООД в съотношение 50/50, ЕИК 175073741. Към 2 юли 2013, Рема Трейд ЕООД се представлява от едноличния си собственик Васил Илиев Дойчев; Вивес ЕАД се представлява от Изпълнителния директор Венета Костадинова Николова; Акционери във Вивес ЕАД са, както следва: Бисер Андонов Лазов - 500 бр. акции Александър Атанасов Цветков - 4,500 бр акции. Новите акционери Вивес ЕАД и Рема Трейд ЕООД са свързани със следните кредитополучатели на Банката Елтауър; Юникорн Рител Груп; Агро-Ж.А.; Принт Инвест 1.

Описание на заеми, обезпечения и др.:

Кредитът е с обезпечение закупени метали и залог на вземания по сметки на длъжника в Банката.

- На база на наличните анекси в досието, гарантираната сума по кредита със средства по сметките на длъжника е 41,500.000 лв., обезпечението не е вписано в Централния регистър на особените залози.

- Като допълнително обезпечение, на 5 април 2012 е учредена договорна ипотека върху три поземлени имота в землището на село Черновръх (вилен и два горски), които обезпечават част от предоставения кредит в размер на 15,000,000 лв.

- В кредитното досие липсват доказателства, че заложените материални активи са налични и проверени от Банката. Също така, липсва приложена застраховка. Обезпечението не е прецизно учредено и не се обезпечават всички вземания по договора за банков кредит. Възможно е да възникнат спорове относно това кои вещи са заложени. Липсва надлежна информация относно текущото състояние на заложените активи. Съгласно заявлението за вписване на залог в Централния регистър на особените залози, гарантираната сума с метали е 18,500,000 лв.

- Няма приложено удостоверение за вписване на залога по сметки в Банката от Централния регистър на особените залози.

Към 30 юни 2014 няма просрочие на лихва и главница. Към 30 септември 2014 е просрочена главница в размер на 23,437 хил. лв. (82 дни) и лихви в размер на 1,697 хил. лв. (67 дни).

Погасяването на кредита е предвидено на равни части в периода юли - декември 2014, като за периода до 10 септември не са предвидени вноски по лихва. Заключение за допълнителна обезценка 48473хил.лева