

## РАВАС ИНВЕСТ АД

### **Изводи и бележки:**

#### - Констатации за свързаност:

Свързаност чрез КЕН Трейд ЕАД - Здравко Живков Босаков, член на СД който е представител и член на СД на „Витро Инвест“ АД, кредитополучател на КТБ. На 8 юли 2014г. е вписан като управител на „Бромак“ ЕООД, ЕИК 030090459, чийто едноличен собственик и управител е Цветан Радоев Василев. С вписване от 9 юли 2014г. е вписан като изпълнителен директор на „Бромак Финанс“ ЕАД, ЕИК 201400647, чийто едноличен собственик е „Бромак“ ЕООД.

#### - Основни рискове и индикации за обезценка;

Валидното обезпечение на вземанията по двата договора не е осъществено докрай, тъй като не са учредени и/или вписани съответните обезпечения. Не са учредени договорени обезпечения и по двата договора за кредит, а именно особените залози върху търговското предприятие на дружеството, както и върху негови активи. Особеният залог върху вземания по сметки, предвидено като обезпечение по втория договор за банков кредит, е валидно учреден, но не е вписан в ЦРОЗ. Дори и да бъде

вписан, той ще бъде второ по ред обезпечение върху същите активи, което поставя под въпрос надлежното удовлетворяване на КТБ по втория договор за банков кредит.

В допълнение на гореизложеното, следва да се спомене, че особеният залог върху вземания по сметки, открити в КТБ, не представлява надлежно средство за обезпечение с оглед на размера на кредитите. Кредитополучателят може по всяко време преди падежите на задълженията си да се разпореди със средствата по сметките със заложените вземания, при което кредитите на практика ще останат необезпечени.

- Предоставена информация и др.: Предоставени са отчети за 2013г.

#### **Описание на заеми , обезпечения и др.:**

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

1.28 млн. евро, за финансиране на изграждането на съоръжения и закупуване на машини и оборудване във връзка с изпълнение на инвестиционен проект в областта на добивната промишленост. Уговорен е гратисен период за изплащане на главницата - първоначално до 15 март 2015 г., т.е. 18 месеца от сключването на договора и 14 месеца и половина от крайната дата на усвояване 2.8 млн. евро, за оборотни средства.

Към 30 юни 2014 дружеството има 507 хил. лв. просрочени лихви (5 дни), докато към 30 септември 2014 просрочените лихви са в размер на 2,092 хил. лв. (97 дни)

- Начислени провизии; Начислените провизии от банката към 30 септември 2014 са в размер на 167 хил. лв.

- Обезпечения и др.: Договореното обезпечение - залог на търговско предприятие, не е учредено, което е основание за обявяване на кредита за предсрочно изискуем.

- Особени условия: В договорите не се съдържа изрично изискване преди отпускане на средствата по кредита да са учредени обезпеченията и да са предоставени доказателства на КТБ за учредяването им.

Съгласно данни от банковата система "С-Soft" кредитополучателят е усвоил средства по заеми в периода от 01.01.2014 до 19.06.2014 и е наредил плащания с основание „по договор“ основно към следните контрагенти: Хедж Инвестмънт България АД (15.647 хил. лв.); Аквафинанс ЕООД (7,040 хил. лв.); Никкомерс 01 ЕООД (699 хил. лв.); ТЦ Име Вест АД (6.370 хил. лв.). Не са предоставени поддържащи документи, доказващи целевото усвояване на кредита.

#### **Изводи за обезценка**

- Използван метод и допускания.

Съгласно приложимата методология, следва да се приложи обезцени в размер на задълженията на Дружеството.

- Риск и корекции на прогнозата (ако има). Не е предоставена прогноза

- Особености и др.

Кредитополучателят не притежава имоти, нито има данни за други активи, които могат да послужат като обезпечение на вземанията по договора за кредит.

Заклучение за допълнителна обезценка 72366хил.лева