

ОПТИМА ИНТЕРТРЕЙД АД

Изводи и бележки:

- констатации за свързаност - Акциите на Кредитополучателя са собственост на: Сентръл Техно Пропъртис АД (40%), Аклик България ЕАД (40%) и Сагара Трейд АД (20%).

Според отчета за финансовото състояние към 31 декември 2013 дружеството има вземания от асоциирани/дъщерни дружества, но в Декларацията за свързаност, която е част от кредитното досие, не са посочени такива.

- основни рискове и индикации за обезценка - дружеството не извършва оперативна дейност и не генерира парични потоци от оперативна дейност, с които да може да погасява задълженията си към банката.

- индикации за влошено състояние - не е предоставена информация за бизнес план на дружеството, както и финансови данни за 2014 година.

- предоставена информация и др. - финансови данни за 2013 година (първа година на опериране). Не е предоставена информация за бъдещи планове за развитие и операции.

Описание на заеми , обезпечения и др.:

- заеми (брой, цел, големина, условия, срокове и т.н.) - Експозицията към 30 септември 2014 е съставена от два кредита.

1. Инвестиционен кредит за 30 млн. евро за финансиране изпълнението на инфраструктурни проекти, осъществявани самостоятелно от Кредитополучателя или съвместно с трети лица; и

2. Кредит за оборотни средства за 5 млн евро, свързани с основната дейност на Кредитополучателя.

- проблеми с погасяване, просрочия и др. - Съгласно договорите за кредит са предоставениgratisни периоди за погасяване на главници по договор до януари 2015.

- начислени провизии - Към 30 септември 2014 година по кредитната експозиция на дружеството има начислена провизия в размер на 591 хил. лв.

- обезпечения и др. - Съгласно договорите за кредит са предвидени залози на вземания по настоящи и бъдещи договори за изпълнение на инфраструктурни проекти,

изпълнявани самостоятелно или съвместно с трети лица. В кредитното досие не са налични документи за подобни залози. В договорите за кредит е налична клауза за встъпване в дълг на бъдещи и настоящи партньори на дружеството по инфраструктурни проекти. В кредитното досие не са налични документи за встъпване в дълг. Обезпечение по двата кредита са залози на вземания по сметки на дружеството в Банката, вписани в ЦРОЗ.

Съгласно данни от банковата система „С-Soft“ кредитолучателят 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: Бромек ЕООД (25,493 хил. лв.); Аквафинанс ЕООД (1.495 хил. лв.). Не са предоставени поддържащи документи, доказващи целевото усвояване на кредита.

Изводи за обезценка

-използван метод и допускания: група Г - дружества без оперативна дейност.

- риск и корекции на прогнозата дружеството не е способно да генерира парични средства от оперативна дейност, с които да погасява задълженията си към Банката. Предвид това обстоятелство, ние използваме модел за обезценка „непотвърдена презумпция за действащо предприятие“.

- особености и др. – дружеството е учредено в месеца, в който е отпуснат заема – няма кредитна история и бизнес история, както и бизнес план или информация за бъдещи договори и бизнес трансакции. Заключение за допълнителна обезценка 69747хил.лева