

ГЛОБЪЛ ЮНИОН АД

Изводи и бележки

Констатации за свързаност

Дружеството има установена свързаност с Кен Трейд ЕАД, като собственик на 39.99% от капитала му. Кен Трейд се притежава от Трелекс Инвестмънт, Кипър. Според декларация за свързаност от дата 07.11.2013г. Глобални Пътни Системи АД е собственик на останалите 50% от капитала на дружеството (няма настоящ кредит към Банката). Глобални Пътни Системи АД се притежава от Интегрирани пътни системи (кредитна експозиция към 30.06.2014г. 94,496 хил. лв.), което чрез Евробилд проект ЕООД (кредитна експозиция към 30.06.2014 г. – 6,698 хил. лв.) се притежава от Юлия Илиева.

Индикации за свързаност

- Предприятието е новосъздадено (дата на записване в ТР 1.07.2013г.). Има една кредитна сделка с КТБ, сключена на 8.11.2013г. На базата на анализ на движенията по сметките на кредитополучателя Глобал Юниън в КТБ, в деня на усвояване на средствата по кредита, те са прехвърлени по сметки на Интегрирани пътни системи АД (21,122 хил. лв. на 8.11.2013г. 4,890 хил. лв. на 11.11.2013г. и 5,867 хил. лв. на 14.11.2013г.) и ТЦ ИМЕ АД (24,839 хил. лв. на 8.11.2013г.)

- След преглед на наличните финансови отчети към 31.12.2013г. е идентифицирано, че Дружеството отчита Вземания в размер на получения кредит. Собствения капитал на компанията към края на 2013 г. е 0,8 млн. Вземанията са в размер на 58 млн. лв. Установява се, че 31.9 млн. лв. са прехвърлени на Интегрирани Пътни Системи АД – компанията има кредитна експозиция към 30.06.2014г. в размер на 94.5 млн.лв., провизирана над 90%.

- Дружеството няма оперативна дейност (отчита само разходи и приходи за лихви)

- Кредитът не е обезпечен с договор за особен залог на търговското предприятие, както е предвидено в договорка за кредит. В случай, че такъв договор е сключен, ще бъде непротивопоставим на трети лица, претендиращи вземания от кредитополучателя, тъй като липсва вписване в ЦРОЗ и ТР.

Предоставена информация

- Предоставени са единствено ОПР и Баланс за 2013 г.

- Не са предоставени ФО за 2014г., прогноза, разшифровки към ФО, информация за учредяване на обезпеченията.

Заеми

Предприятието има една кредитна експозиция по договор № 12709/8.11.2013 г. в размер на 58,130 хил. лв. Има гратисен период от година и седем месеца и изплащането на главницата трябва да започне от 10.06.2015г. Средствата по кредита са предназначени за финансиране изпълнението на инфраструктурни проекти, осъществявани самостоятелно от кредитополучателя или съвместно с трети лица. Има индикации, че кредитът не е използван по предназначение, а вместо това е предоставен на трети лица. Това е и причината предприятието, което не извършва оперативна дейност, да реализира приходи от лихви в размер равен на разходите за лихви (791 хил. лв., приходи от лихви и 741 разходи за лихви през 2013г.)

На база на анализ на движението по сметките на кредитополучателя Глобял Юниън в КТБ, в деня на усвояване на средствата по кредита те са прехвърлени по сметки на Интегрирани пътни системи АД (21,122 хил. лв. на 8.11.2013 г., 4,890 хил. лв. на 11.11.2013 г. и 5,867 хил. лв. на 14.11.2013 г.) и ТЦ ИМЕ АД (24,839 хил. лв. на 8.11.2013 г.)

Към 30.09.2014 г. просрочието на лихвата по кредита е 97 дни.

Към 30.09.2014 г. общият баланс по разплащателни сметки на дружеството в Банката е 29,68 лв.

Обезпечения

Според предоставената информация реално кредитът не е обезпечен:

Договорът предвижда два залога:

- 1) на настоящи и бъдещи вземания
- 2) залог на търговското предприятие Глобал Юниън АД

Залогът на предприятие не е учреден. В кредитното досие към 28.08.2014г. не се съдържат данни да е сключен договор за особен залог върху търговското предприятие на кредитополучателя. Не се съдържат и данни от ЦРОЗ такъв договор да е вписан.

Метод

Компанията е предоставила само отчети за 2013г. Презумпцията за действащо предприятие при обезценката не може да бъде приложена поради липса на оперативни приходи. Предприятието не е предоставило прогноза за финансови резултати и парични потоци.

На база най-актуален предоставен ФО собственият капитал на компанията към края на 2013г. е 0.8 млн. лв. Към тази дата реално компанията не притежава активи извън вземанията към свързаните лица, на които е предоставен заемът. Вземанията са в размер на 58 млн. лв. от които 31,9 млн. лв. са прехвърлени на Интегрирани Пътни Системи АД и предвид фактът, че тази компания има кредитна експозиция към 30.06.2014г. в размер на 94.5 млн. лв. провизирана над 90%, това вземане не се очаква да има възстановимата стойност.

Особени обезпечения

На база непотвърдена презумпция за действащо предприятие (недействащо предприятие) трябва целият размер на кредита да бъде обезценен, тъй като Банката има действителен ОЗ само върху средствата на предприятието по сметките му в КТБ, които са незначителни, под 100 лв.

Заклучение

Въз основа на това, допълнителната необходима обезценка следва да достигне 59.244 млн. лв. или 100% от заема.