

## ИНТЕРФИН БЪЛГАРИЯ ЕООД

### **Изводи и бележки:**

констатации за свързаност

Декларация за свързаност от 13/2/2014

1. Интерфин Холдинг Лимитид, Сингапур, едноличен собственик на Интерфин Холдинг Лимитид, Сингапур е INTERFIN HOLDING PTE. LIMITED е LORREL LTD, Роуд Таун, Британски вирджински острови

2. Елица Борисова Илиева управител:

Вероятност за свързаност с БГ Корпорейшън ЕООД (кредитополучател на КТБ)

### **основни рискове и индикации за обезценка**

Не е налична финансова информация към 31.12.2013 г. И към 30.06.2014 г. По данни от финансовия отчет към 30.09.2014 г. дружеството е декапитализирано. Дружеството не е реализирало приходи от датата на регистрацията си до датата на последния отчет, на-

личен в кредитното досие (30.09.2013 г.). Нетните активи са отрицателна величина (9.018 х. лв.)

Не са учредени адекватни обезпечения. Не е налична информацията относно целевото използване на средствата по заема.

#### **предоставена информация и др.**

Не е предоставена необходимата финансова информация към 31.12.2013 г. и към 30.06.2014 г. както и прогнози, бизнес план за срока на договора.

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

**заеми** - към 30.09 2014 г. дружеството ползва един заем по договор от 2013 г. за покупка на дълготрайни активи и други разходи, свързани със сделката, договорен размер 24,250 х. евро и краен срок за погасяване 10.12.2018 г.

При извършена проверка на усвояването на заема, по данни от счетоводната система CSoft е видно, че са превеждани суми към Централ Техно Пропъртис.

**погасяване, просрочия и др.** - договорен е гратисен период. Първата погасителна вноска е дължима на 10.01.2015 г. Към 30.09.2014 г. има просрочени лихви в размер на 1,411 х. лв. (за 97 дни).

**обезпечения и др.:** учреден и вписан е втори по ред особен залог на парични средства по РС на дружеството за сумата от 20.250 х. евро. Не са обезпечени допълнително предоставените средства с анекс 1 в размер на 4 млн. евро. Не е учреден уговорения с договора за кредит залог на дълготрайни активи, закупени със средства по заема. За тях няма информация, че са закупени.

#### **Изводи за обезценка**

##### **използван метод и допускания**

Дружеството не е предоставило финансов отчет за 2013 г. и към 30.06.2014 г. Не е предоставило прогнози и бизнес-план. Съгласно последния предоставен финансов отчет (за 2012 г.), дружеството отчита отрицателни нетни активи. Обезпеченията не са адекватни като вид и размер.

При изчисленията на загубите от обезценка на кредитната експозиция е приложена базата „непотвърдена презумпция за действащо предприятие“ (недействащо предприятие), съгласно Методологията. 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, последните не са взети предвид при изчисленията. Салдата по разплащателни сметки на дружеството в банката към 30.09.2014 г са пренебрежимо малки и не са взети предвид при изчисленията.

#### **заклучение**

На база установените индикатори, направените допускания и предположения и съглас-

но наличната информация е определена необходимост от допълнителна обезценка по смисъла на МСФО на заема в размер на 47.774 х. лв. към 30.09.2014 г.-100%