

ПОРТ ИНВЕСТ РУСЕ ЕАД

Изводи и бележки:

констатации за свързаност

Афлик България ЕАД - едноличен собственик:

Пристис Трейд Русе ЕАД - дъщерно дружество

Порто Русе ЕООД - дъщерно дружество

Има индикации за свързаност с ТЦ Име Вест АД, „Рубин Инвест“ АД, „Сайга Консулт“ ЕООД, „Сити Пропъртиз“ АД.

основни рискове и индикации за обезценка

Дружеството няма дейност. Генерира загуби в резултат на отчетените финансови приходи и разходи. Основните активи към 31.12.2013 г. са предоставени заеми на дъщерни предприятия – 67.761 х. лв. и инвестиции в дъщерни дружества - 20.047 х. лв. Дъщерните дружества са еднолична собственост на кредитополучателя - Пристис Трейд ЕАД и Порто Русе ЕАД. Съгласно информация от последните годишни финансови отчети на тези дружества в търговския регистър към 31.12.2012 г. над 95% от техните активи са предоставени заеми, няма налична информация на кого са предоставени тези заеми. Дъщерните дружества нямат дейност и не генерират парични потоци.

предоставена информация

Дружеството не е предоставило междинен отчет към 30.06.2014 г. и бизнес планове и прогнози, поради смяна на фирмата предоставяща счетоводни услуги.

Описание на заеми , обезпечения и др.;

заеми

Два кредита, от които: кредит по договор от 2012 г. с договорен размер 59.563 х. лв. за финансиране на разходи за изграждане на пристанище за обществен транспорт в гр.

Русе и кредит по договор от 2013 г. с договорен размер 13.691 х. лв. за оборотни средства. Кредитът за оборотни средства е предоговорен през юни 2014 г., като е предоставен нов гратисен период за главницата (първо плащане по главницата става през септември 2014 г.).

При преглед на усвояването на кредитите, по данни от счетоводната система е видно, че са превеждани суми към дъщерните дружества, които в последствие са преведени на Юлинонор и Кен Трейд.

погасяване, просрочия и др. Към 30.09.2014 г. дружеството има просрочени лихви по предоставените от банката заеми в размер на 2,056 х. лв. (за 97 дни) и просрочена главница 3.008 х.лв.

обезпечения и др.

И по двата кредита има учредени залози на вземания по сметки в банката, които обаче не са валидно вписани в ЦРОЗ

Инвестиционният кредит (салдо към 30.09.2014 г. 56,427 х. лв.) е обезпечен и с ипотека (не първа по ред) на: индустриални имоти на Пристис Трейд ЕАД в град Русе и индустриални имоти на Порто Русе ЕАД в гр. Русе.

Възможно е да има претенции по отношение на ипотеката на имотите на Порто Инвест ЕАД, тъй като е налице вписване на искова молба от 06.01.2014 г. за обявяване на недействителност на договора за покупко-продажба от 17.09.2011 г.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания

Дружеството няма дейност. Не е предоставило прогнози и бизнес-планове.

При изчисленията на загубите от обезценка на кредитната експозиция е приложена базата „непотвърдена презумпция за действащо предприятие“ (недействащо предприятие), съгласно Методологията, като е взета предвид пазарната стойност на обезпечението (ипотека на недвижими имоти), редуцирана със 75%, отчитайки факта, че ипотеката не е първа по ред и потенциалния риск от претенции по отношение валидността на сделката за покупко-продажба на част от имотите. 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 към нея, 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 съгласно наличната информация е определена необходимост от допълнителна обезценка по смисъла на МСФО на заема в размер на 70,145 х. лв. към 30.09.2014 г.- 100%