

ПРИНТ ИНВЕСТ 1 ЕООД

Изводи и бележки:

-констатации за свързаност

Едноличен собственик на дружеството е РЕМА ТРЕЙД ЕООД

Васил Илиев Дойчев - едноличен собственик е Рема Трейд.

Корси Маунтин Рисорт АД - чрез Рема Трейд ЕООД

Сана Спейс Хотел Хисаря АД - чрез Корси Маунти Ризорт АД

Олимп Спорт Тетевен ООД - чрез Корси Маунти Ризорт АД

ТЦ-ИМЕ Вест АД - Рема Трейд притежава 50%.

Териториален кадастър ООД , Сливенски Териториален кадастър ЕООД, Врачански Териториален кадастър ЕООД, Разградски Териториален кадастър ЕООД, Старозагорски Териториален кадастър ЕООД, ХЕЛТ ЕНД УЕЛНЕС АДСИЦ - участие в капитала от Рема Трейд

Ем Стейт ООД - чрез преглед на постъпления и плащания по разплащателни сметки на Ем Стейт ООД по информация от Си Софт

Орбел Дйвелоупмънт АД - оповестено като свързано лице във финансовия отчет

Рубин АД, Телиш АД, Юлита 2002 АД, Агро ЖА ООД

основни рискове и индикации за обезценка

Няма дейност, влошено финансово състояние. нецелево използване на кредита, неадекватни обезпечения

предоставена информация

С официално писмо до банката дружеството е информирало, че поради смяна на счетоводната фирма не може да предостави цялата искана информация. Предоставило е финансови отчети за 2012 и 2013 г. и два договора за учредяване на залог върху вземания (бъдещи и настоящи), а допълнително и отчет към 30.06.2014. Не е предоставило и прогнози и бизнес-план.

Описание на заеми , обезпечения и др.:

заеми: два кредита от 2012 г., инвестиционни, общо за 66.498 х. лв. Целта е за покупка на машини и оборудване (едни и същи за двата договора). Анексите към двата договора за кредит, с които са увеличавани размерите на кредита са подписани от лице. което не е имало право валидно да представлява дружеството (заличено е като управител преди датата на подписване на анексите).

Няма налични документи, доказващи придобиване на активи, няма отчетени такива и в баланса на дружеството. Съгласно данни от счетоводната система са извършвани преводи с основание „по договор“ на Кем Трейд ЕООД. Интегрирани пътни системи и др.

предоговаряния, просрочия и др.: към 30.09.2014 има просрочена лихва за 97 дни а

размер на 1.300 х лв. По един от кредитите към 30.09.2014 г. има и просрочена главница в размер на 2.053 х. лв.

обезпечения: и по двата договора за кредит има учреден залог върху дълготрайни активи (едни и същи) върху първоначалния размер на кредитите - общо 14 млн. евро . Залозите не са вписани в ЦРОЗ. В баланса на дружеството за 2012, 2013 г. и към 30.06.2014 няма отчетени дълготрайни активи.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания: Дружеството няма дейност, кредитите че са ползвани целево и няма валидни обезпечения Не са предоставени бизнес-план и прогнози за източниците на средства за погасяване на кредитите Основните активи на дружеството са вземания, в размер на 34,109 х. лв. Дружествено отчита отрицателни нетни активи и загуби 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 бъдещи парични потоци от тях за погасяване на дълга на дружеството към нея, последните не са взети предвид при изчисленията.

Салдата по разплащателните сметки на дружеството в банката към 30.09.2014 г. са пренебрежимо малки и не са взети предвид при изчисленията. Не е взето предвид и залогът върху дълготрайни активи, тъй като няма информация дали тези активи са собственост на дружеството, не са ясно индивидуализирани, както и залогът не е вписан в ЦРОЗ.

Заклучение

На база установените индикатори, направените допускания и предположения и съгласно наличната информация е определена необходимост от допълнителна обезценка по смисъла на МСФО на заема в размер на 44.528 х. лв. към 30.09.2014 г. – 100%