

РУСЕНСКА КОРАБОСТРОИТЕЛНИЦА ЗАПАД АД

Изводи и бележки:

- констатации за свързаност

Учредено 03.12.2013

Управление:

Николай Андреев Колев - участва в управлението на Карат -Н ЕООД, Балкан инвест ООД, ЕТ РЕН95 Николай Колев, Роза Евтимова Лимбова - участва в управлението на Рин - Експрес ООД, Диана Колева Стойкова

Акционери: Глобални пътни системи АД – 25%, Гипс Трейд АД – 25%, Вип Пропертиз ЕООД - 25% и Сана Парк Ризорт Мениджмънт ЕООД – 25%.

Допълнително идентифицирани свързани лица.

Евробилд Проект ЕООД - член на СД на Глобални пътни системи АД и едноличен собственик на Интегрирани Пътни системи

Велес Груп АД - чрез Гипс Трейд АД

индикатори за свързаност на кредитополучателя с други кредитополучатели :Ареском ЕООД, Билдинг Ризорт ЕООД, Инфраструктурна Компания АД, Хидроенергийни Проекти ЕООД, Евробил София АД

основни рискове и индикации за обезценка

Дружеството не е предоставило бизнес-план или прогнозни отчети, както и информация за сключени договори с клиенти за строителство или ремонт на кораби, предоставило е само договори с клиенти за метален скрап. Малки обеми на дейността за първите 6 месеца на 2014 г. реализирана е загуба и отрицателни нетни активи.

предоставена информация и др.

Дружеството е предоставило исканата информация с изкл. на бизнес-план и прогнози как ще погасява кредита и от какви източници ще бъдат средствата за погасяване.

Описание на заеми , обезпечения

заеми

Два кредита от 2014 г.: единият (за 28,500 х. евро) е с цел покупка на търговското предприятие на Русенска корабостроителница ЕАД. Той е усвоен частично (20.500 х. евро) и е ползван целево. Неусвоената част от 8 млн. евро е свързана с изпълнение на условие а договора за покупка на търг. предприятие (вдигане на тежести върху активи на РК ЕАД, които са в полза на Креди Агрикол). Вторият кредит (2,800 х.евро) е за оборотни средства и също не е усвоен изцяло (неусвоена част - 2.442 х. лв.). Усвоените суми от кредита за оборотни средства са използвани за погасяване на лихви по първия кредит.

просрочия, предоговаряния и пр. Няма падеж на главници в 2014 т. Към 30.09.2014 г. има просрочени лихви в размер на 815 х. лв. (67 дни).

обезпечения

Обезпеченията включват залог на търговско предприятие и залог на дълготрайни активи.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания

Дружеството е предоставило прогнози и бизнес план, отчита загуби от оперативна дейност. При изчисленията на загубите от обезценка на кредитната експозиции е приложена базата „непотвърдена презумпция за действаше предприятие“ (недействащо предприятие), съгласно методологията.

оценени обезпечения

Извършена е оценка на ипотекираните имоти и заложените дълготрайни активи на дружеството, включени в търговско предприятие и е определена възстановима стойност, съответно в размер на 6.883 х.лв. за имотите и 2.222 х. лв. за машини и съоръженията. Обезпеченията не са първи по ред за банката, поради което възстановилата стойност на оценените имоти е определена (съгласно Методологията), като 25% от пазарната стойност, а на машините и съоръженията - 10% от пазарната стойност.

Салдата по разплащателни смети 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 съгласно наличната информация е определена необходимост от допълнителна обезценка по смисъла на МСФО на заема в размер на 23.278 х.лв. към 30.09.2014 г.- 78%