

## ШИП ИНВЕСТ АД

**Изводи и бележки:**

**констатации за свързаност**

Акционери: Афлик България ЕАД и Вивес АД.

чрез Афлик България ЕАД - Порт Инвест Русе ЕАД, ВЕЛЕС Груп, Алфа Кепитъл АД  
Евроренталс ООД, Субару моторс ООД, Фина-С АД, КИА моторс България АД, БЛ  
Лизинг АД, Русе Индъстри АД чрез ВИВЕС АД - Елтауър ЕООД, Съни Ривърсайд Ре-  
зиденщъл АД, Шийлд Инвестмънт АД

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

Дружеството няма стопанска дейност, има отрицателни нетни активи и освен кредита към КТБ отчита Други задължения в размер на 25,974 х. лв. по баланс към 30.06.2014г. Паричните потоци са само от финансова дейност и са отрицателни. Основният актив на дружеството, от който се очаква да бъдат генерирани парични потоци за погасяване на кредита е инвестиция в Корабостроителница Русе АД (според наличните в кредитното досие становища, кредитът е щял да бъде погасяван с дивиденди и продажба на ненужните активи на Корабостроителница Русе АД). Корабостроителница Русе АД е в лошо финансово състояние. Към момента КР АД е апортирала активите си в Русенска Корабостроителница ЕАД, която от своя страна е продала търговското си предприятие на Русенска корабостроителница Запад АД (кредитополучател в КТБ). Собственият капитал на КР АД по баланс към 30.06.2014 г. е а размер на 2 млн.лв., а натрупаните загуби - 105 млн.лв. Приходите за полугодieto на 2014 г. са 342 х. лв. (2013 г: 1.7 млн.лв.), а загубата - 1.5 млн.лв. (2013 г.; 2.6 млн.лв.) няма дълготрайни активи. Липсват оригиналите на временните удостоверения на заложените акции, което означава, че банката не може да упражнява правата си по залога.

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

Дружеството не е предоставило исканата информация, с изкл. на отчети за 2012, 2013 и 30.06.2014 г.

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

**заеми:** един кредит, отпуснат в 2011 г, за покупка на 50% от акциите на Корабостроителница Русе АД. По договори продавачите са Рема Трейд ЕООД и Врачански териториален кадастър ООД. Видно от данните в счетоводната система CSoft сумата, дължима на Рема Трейд ЕООД е платена изцяло на 21.09.2011 г. На Врачански териториален кадастър ООД на 21.09.2011 е платена сума в размер на 2.796 х. евро, а за разликата от 8.054 х. евро. (която по договор е дължима в срок от 3 месеца) няма данни да е преведена на ВТР ООД. Вместо това. сума в размер на 10.104 х.евро е преведена с основание „по договор“ на 21.09.2011 г. на Кей Трейд ЕАД.

Кредитът е отпуснат при 36 месеца гратисен период за главницата.

**погасяване, просрочия и др.:** лихвите до 25 май 2014 са погасявани, като по данни от CSoft източниците на средства са постъпления по разплащателната сметка на дружеството основно от следните фирми: Транстрейдинг ЕООД, Юлита 2002 АД. Фина Ц ЕООД, Витро Инвест АД, Юлинор ЕООД, има и вноски на каса в големи размери (500 х.лв.). Предвид на факта, че дружеството няма стопанска дейност, не е ясен произхода на тези средства. Към 30.09.2014 г. има просрочени лихви в размер 1.447 х.лв. (97 дни).

**обезпечение:** обезпечението е реален залог на акции в Корабостроителница Русе АД (400 х.бр.). но от прегледа на кредитното досие не може да се направи извод дали оригиналите на временните удостоверения касаещи заложените акции изобщо са били пре-

дадени на банката при извършване на джирата и поради това не може да се потвърди дали залогът е бил учреден. Липсата на оригинал на временните удостоверения означава, че банката не може да упражнява правата си по залога - не може да продаде акциите, посочени във временните удостоверения и да се удовлетвори от цената.

### **Изводи за обезценка**

#### **използван метод и допускания**

Дружеството няма дейност, не е предоставило бизнес-план или прогноза, отчита загуби от дейността си и отрицателни нетни активи. Заемът не е обезпечен.

При изчисленията на загубите от обезценка на кредитната експозиция е приложена базата „непотвърдена презумпция за действащо предприятие“ (недействащо предприятие), съгласно Методологията.

Салдата по разплащателни сметки на дружеството в банката към 30.09.2014 г. са пренебрежимо малки и не са взети предвид при изчисленията.

#### **заключение**

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 размерна 48.804 х. лв. към 30.09.2014 г. – 100%