

ТЕРИТОРИАЛЕН КАДАСТЪР ЕООД

Изводи и бележки;

констатации за свързаност

По декларации за свързаност в кредитното досие от 36.08.2014 г.

ДЗЗП Интегрирани инфраструктури Пловдив

ДЗЗП Интегрирани инфраструктури Смолян

Не са посочени други свързани лица. вкл. собственици и управители

По декларации за свързаност в кредитното досие от
04.02.2014 г.

Виргиния Пламенова Кирилова –
управител и едноличен собственик

основни рискове и индикации за обезценка

Дружеството е декапитализирано. Отрицателни нетни активи към 30.06.2014 г. е размер на 413 х. лв. Дружеството няма стопанска дейност и парични потоци от оперативна дейност. Не са учредени адекватни обезпечения върху заема не е налична информация относно целевото използване на средствата по заема.

предоставена информация и др.

Дружеството е предоставило финансов отчет към 30.06.2014 г. без отчет за паричните потоци. Представените финансови отчети не са пъпни, т.к. не съдържат приложения. Няма достатъчна информация за активите и пасивите на дружеството. Не са представени прогнози/бизнес план.

Описание на заеми, обезпечения и др.

заеми: дружеството ползва един заем по договор от 2011 г. за закупуване на оборудване. СМР и оборотни средства. Договореният размер съгласно наличен договор е 8.600 х.евро, а усвоените средства, съгласно данните от счетоводната система CSoft към 30.09.2014 г. са в размер на 22.200 х.евро. Не е наличен анекс за предоговаряне на параметрите по договора. Съгласно данни от счетоводната система CSoft е видно, че значителна част от усвоените средства по заема са преведени на ДЗЗД Интегрирани инфраструктури. Пловдив с основание „по договор“, от което дружество впоследствие са получавани суми обратно за погасяване на главници и лихви по заема.

предоговаряния, просрочия и др.: Не са налични анекси за предоговаряне параметрите на кредита Към 30.09.2014 г. има просрочени лихви з размер на 1,041 х. лв. (за 97 дни) и главници в размер на 1,611 х. лв. (за 7 дни).

обезпечения: не са учредени всички предвидени в договора за кредит обезпечения. Заемът е обезпечен единствено със залог на парични средства. Особеният залог върху паричните средства е валидно учреден и вписан, но с него не се обезпечават всички вземания КТБ.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания

Дружеството няма дейност. Не е предоставило прогнози и бизнес-планове. Отчита отрицателен собствен капитал и загуби, не са учредени всички договорени обезпечения по заема.

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 към нея, последни те 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 зети предвид при изчисленията.

заклучение

На база установените индикатори, направените допускания и предположения и съгласно наличната информация е определена необходимост от допълнителна оценка по смисъла на МСФО на заема в размер на 36.356 х. лв. към 30.09.2014 г.- 100%