

## В И ВГД ОРАНЖЕРИИ ПЕТРИЧ ООД

### **Изводи и бележки:**

#### **констатации за свързаност**

ВГД Комерс ЕООД с ЕИК 101155862 - 83.69% от капитала на оранжериите (според декларация към 13.12.2013). Галина Димитрова Георгиева е едноличен собственик на капитала. Министерство на земеделието и храните - 12.43% от капитала на оранжериите (според декларация към 13.12.2013)

Велин Николов Георгиев (управител на оранжериите) участва в: Газ Трейдинг 2002 ЕООД с ЕИК 101618506; ЕТ Орхидея – сем. Георгиеви с ЕИК 101071179; Земед Кооперация Цар Самуил с БУЛСТАТ 101658073; Агро Ин 2001 с БУЛСТАТ 130860035.

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

Дружеството реализира загуби от дейността си поне в последните 4 години (2010 г.; загуба 1,880 х. лв.; 2013 г. загуба 6,772 х. лв.). Към 31.06.2014 г. собственият капитал на дружеството е отрицателен в размер на 10.530 х. лв.

Падежите на кредитите са предоговаряни многократно. С анекси към договорите са увеличавани и размерите на главниците. През годините са допускани просрочия на кредитите.

Съществена част от кредитите са с приближаващ падеж (през 2015 г. следва да се погасят 25 млн.лв.), без ясна схема за погасяване на същите и аргументи за източниците на финансиране.

- **предоставена информация и др.**

Дружеството не е предоставило финансова информация за целите на оценката. Няма прогнози, бизнес план. парични – потоци.

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

- **Заеми**

Дружеството ползва единадесет кредита с общ договорен размер 56 млн. лв. Основната част от заемите (38 млн. лв.) са отпуснати за оборотни средства. Има два инвестиционни кредита за общо 17 млн. лв.

- **Погасяване, просрочия и др.;**

Падежите по заемите са предоговаряни многократно. С анекси към договорите са увеличавани и размерите на главниците. През годините са допускани просрочия по заемите.

Към 30.09.2014 г. има просрочени лихви за 1,949 х. лв. (97 дни)

**Обезпечения**

Използва се едно и също имущество като обезпечение по заемите – има 3 залога на търговско предприятие, с което се обезпечават 7 договора за кредит, като отделно изброените активи по договори за особен залог на търговско предприятие се припокриват. Единият от залозите (от 14.04.2008г.) е изтекъл и не е подновен. Залозите на вземанията също са върху едни и същи вземания – по няколко договора за кредит се използва за залог вземания по Договор с НЕК (няма данни промяната в залогодателя (кредитор по обезпечените вземания става „Топлофикация Петрич“ ЕООД) да е вписана в ЦРОЗ), залог на вземания срещу трети лица по търговски договори, както и залог на вземания по договор за субсидии с Държавен фонд „Земеделие“ (фактът, че залогът не е първи по ред е отбелязван при разглеждане на съответното обезпечение).

Не са учредени обезпеченията по два от договорите за кредит на обща стойност 15.329 х. лв.

## **Изводи за обезценка**

### **Използван метод и допускания**

Дружеството не е предоставило цялата изисквана финансова информация, вкл. бизнес-план, прогнози и очаквани парични потоци. През последните години генерира съществени по размер загуби и има отрицателен собствен капитал към 30.06.2014 г. в размер на 10.530 х. лв. 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 банките 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 34,492 х. лв. към 30.09.2014 г.