

ВЕЛЕС ГРУПАД

констатации за свързаност

Регистрирано на 15.07.2013, акционери: Гипс Трейд АД акционер - 50%, Афлик - България ЕАД - 49.99%, Пламен Кирилов Василев 0,01%

Допълнително идентифицирани индикации за свързаност:

Порт Инвест Русе ЕАД, Алфа Кепитъл АД и Шип Инвест АД - през акционера Афлик България ЕАД;

Русенска корабостроителница Запад АД - през акционера Гипс Трейд АД;

Гипс АД притежава 99% от капитала на Гипс Трейд АД (данни от 2013 г.), с адрес София, бул. "Цар Борис III", 159, ет.7.

Афлик-Лимитед Великобритания е едноличен собственик на Афлик-България ЕАД. Гипс Инвест АД притежава 99.52% от Гипс АД.

„Сайга Консулт“ ЕООД; „Про Вижън Транс“ ЕООД, „Евробилд 2003“ ЕООД; „Хедж Инвестмънт България“ АД. „Хидроенергийни Проекти“ ЕООД.

основни рискове и индикации за обезценка:

Дружеството не осъществява стопанска дейност, не е предоставена информация относно събираемостта на вземанията по баланс. Заемът не е обезпечен.

предоставена информация и др.

Няма финансова информация (освен отчет за 2013 г.), Не са предоставени прогнози/бюджети и бизнес-план.

Описание на заеми , обезпечения и др.;

заеми:

Договорът за банков кредит е подписан с „Алкианел Лимитед“, акционерно дружество, създадено и регистрирано на Британски Вирджински острови. На 13.08.2013г. е сключен договор за заместване в дълг между КТБ, Алкианел Лимитед и „Велес Груп“ АД, по силата на който последното замества кредитополучателя в задължението му към банката. В договора за заместване на дълг е посочено, че към 13.08.2013 г. усвоената главница е в размерна 34 136 346,76 евро, като е дадена възможност на „Велес Груп“ АД (кредитополучател) да усвои разликата до 40 000 000.00 евро до 23.12.2014 г, Заемът е отпуснат с цел закупуване на участия от капитала на трети лица и за други разходи по сделката.

Част от заема (7 млн. лв.) е усвоена през 2014 г. От проверката в счетоводната система CSoft се установи, че сума в размер общо на 6 млн. лв. е преведена към Централ Техно

Инвест ЕАД и Дивал 59 ЕООД (кредитополучател в КТБ) с основание "по договор". Не са ни предоставени поддържащи документи, доказващи целевото усвояване на кредита. По кредитното досие е представен документ на английски език с дата 22.02.2013 г., наречен Letter of agreement about equity swap transaction. Страни по него са Алкианел Лимитид и „Бромак Телеком Инвест“ АД. Страна не е кредитополучателя, нито документът урежда задължения в полза на „Велес Груп“ АД.

погасяване, просрочия и др.:

Към 30.09.2014 просрочените лихви са в размер на 1.984 х.лв. (97 дни).

обезпечения;

Не са учредени уговорените с договора за кредит обезпечения. Кредитът е обезпечен единствено със залог на настоящи и бъдещи вземания, който обаче не е вписан в ЦРОЗ.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания

Дружеството не осъществява оперативна дейност, не е предоставило прогнози, бизнес-план. 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.

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

заклучение

На база установените индикатори, направените допускания и предположения и съгласно предоставената информация е определена необходимост от допълнителна обезценка по смисъла на МСФО на заема в размер на 79.746 х.лв. към 30.09.2014 г. 100%