

ВРАЧАНСКИ ТЕРИТОРИАЛЕН КАДАСТЪР ЕООД

Изводи и бележки:

констатации за свързаност

По декларации за свързаност към 04.02.2014 г.

Петър Сергеев Станков - едноличен собственик и управител, които придобива дяловете си от Рема Трейд АД и Вивес АД

Сливенски териториален кадастър ЕООД - едноличен собственик и управител е Петър Сергеев Станков

Разградски териториален кадастър ЕООД - едноличен собственик и управител е Петър Сергеев Станков

основни рискове и индикации за обезценка

Наличната финансова информация показва, че дружеството няма дейност и парични потоци, (не е реализирало приходи от стопанска дейност през последните четири години и за периода януари-юни 2014 г). Няма налична информация за източниците на приходи и парични потоци, планове и разчети за погасяване на кредита.

Не са учредени адекватни обезпечения върху заема. Съществуват индикации за нецелево използване на средствата по заема. Дружеството е декапитализирано, с отрицателни нетни активи на съществена стойност (към 30.06.2014 г.: 4,476 х.лв.).

предоставена информация и др.

Приложеният отчет за 2013 г. и към 30.06.2014 г. не е пълен. Няма информация за другите вземания и задължения, които са на съществена стойност. Не е предоставена прогнозна финансова информация.

Описание на заеми, обезпечения и др.

Заеми

Дружеството ползва един заем за оперативни цели по договор от 12.2011 г. С анекс 1 от 07/06/2013 г. договореният размер на заема е увеличен от 5,200 х.евро до 11,700 х.евро. Крайният срок за погасяване е 12.2016 г. Съгласно счетоводната система CSoft средствата са усвоени и преведени на „Интегрирани пътни системи“ АД.

Установено е несъответствие между салдото на главницата (редовна и просрочена) съгласно данните от кредитния портфейл към 30.09.2014 г. - 19,705 х. лв. и очакваното салдо към 30.09.2014 г. (на база погасителен план в последен наличен анекс) - 17,159 х. лв.

погасяване, просрочия и др.

Посрочените към 30.09.2014 г. лихви са в размер на 587 х. лв. (за 97 дни). Към 30.09.2014 г. има и просрочие на главница - 704 хил. лв. за 15 дни. Погасяването на лихви и главници, до момента, до който е имало такива, е извършвано със средства, получени обратно от Интегрирани пътни системи АД.

обезпечения и др.

Не са договорени адекватни обезпечения. Кредитът е обезпечен само със залог на парични средства по разплащателни сметки на дружеството в банката.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания

Дружеството няма оперативна дейност, не е предоставило бизнес-план или прогноза. Няма договорени съществени обезпечения. 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. 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 20.215 х. лв. към 30.09.2014 г.- 100%