

БАГИАНА ЕООД

Изводи и бележки:

констатации за свързаност

Едноличен собственик на капитала е Еленка Димитрова Маринова

Ей Ес Си ЕООД - 100% собственост на Еленка Маринова

Холдинг Кооп Юг АД - Багиана участва в капитала с 22 %

- основни рискове и индикации за обезценка

Дружеството е новоучредено, няма дейност. Кредитът е използван не за целта, за която е отпуснат (покупка на дълготрайни активи) - предоставен е на трети лица. Единствените активи по баланса към 30.06.2014 г. са други вземания в размер на 20.263 х. лв. и акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия - 1,248 х. лв. (превод към Холдинг Кооп Юг АД с основание „закупени акции“, съгл. данни от CSoft). Собственият капитал е отрицателен - 47 х. лв., при основен капитал 500 лв. Кредитът не е обезпечен.

- предоставена информация и др.

Дружеството е предоставило единствено финансови отчети, но без оповестявания към тях и прогнозни финансови отчети до 2019 г. без пояснение и обосновка на използваните предположения

Описание на заеми, обезпечения и др.

- заеми

Един заем за 10 млн. евро по договор от 15.05.2014 г. Цел на кредита – покупка на дълготрайни активи. По данни от счетоводната система CSoft, кредитът е усвоен, като средствата са превалутирани в лева и преведени (с основание „по договор“) на следните фирми: Порт Инвест Русе АД – 1, 730 х. лв.; ТЦ ИМЕ ВЕСТ АД – 2,775 х.лв.; Рубин

Индъстри ООД – 9,002 х. лв. и ВИП Пропъртиз ЕООД – 5,878 х. лв. В брой са изтеглени 90 х. лв. Сумите са отчетени като други вземания в баланса на дружеството.

Погасяване, просрочия и др.

Просрочени лихви към 30.09.2014 г. - 570 х.лв.(за 97 дни).

- обезпечение

Договорът за кредит предвижда сключване на залог върху дълготрайни активи, но такъв не е учреден (в баланса няма дълготрайни активи). Учреден е залог върху вземания, който не е вписан в ЦРОЗ.

Изводи за обезценка

- използван метод и допускания

Дружеството няма дейност. Предвижда изплащането на кредита да става чрез събиране на вземанията си (възникнали в резултат на предоставяне на средствата от кредита). Прогнозира отчитане на отрицателен собствен капитал и загуби за следващите години, няма валидно учредени 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, 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 19,984 х. лв. към 30.09.2014 г.