

АРКУС АД

Изводи и бележки:

Констатации за свързаност

Основни акционери в дружеството са Аркус България АД (74.32% от акциите), Банко Георгиев Банков (12.77% от акциите); Дочо Георгиев Караиванов (12.68% от акциите). Членове на Съвета на директорите на кредитополучателя са Дочо Георгиев Караиванов, Банко Георгиев Банков и Маргарита Иванова Станева.

Аркус България АД притежава 100% от капитала на Дунав Лизинг АД.

Дочо Георгиев Караиванов е член на надзорния съвет на Аркус България АД, изпълнителен директор и член на Съвета на директорите в Американски колеж Аркус АД, съдружник в Хеликом ООД.

Банко Георгиев Банков е едноличен собственик на капитала в Аркус-Строй ЕАД и Аркус Агро ЕООД. Банко Банков е изпълнителен директор на Дом Стара Планина АД и член на Съвета на директорите в „Автомотор-Велико Търново“ АД и „Автомотор Корпорация“ АД, както и член на Надзорния съвет в „Дунав Лизинг“ АД.

Маргарита Иванова Станева е едноличен собственик на капитала и управител на „Одит 2007 МС“ ЕООД, член на Надзорния съвет в Аркус България АД и в Дунав Лизинг АД.

Аркус АД е акционер в „Американски колеж Аркус“ АД и Медицински център Аркус Медикъл АД, както и едноличен собственик на ОК Олимп ЕООД, гр. Омуртаг, Частна Профилирана Гимназия АК-Аркус. Аркус АД е член на НС на Армимекс АД (с решение от 16.05.2003 г. по т.д. 878/1998 г. на СГС дружеството е обявено в несъстоятелност).

основни рискове и индикации за обезценка:

Основните рискове са свързани с достатъчността на паричните потоци, генерирани от Дружеството за изплащане на задълженията му към Банката. Според представените междинни финансови отчети към 30.06.2014 и прогнозния финансов отчет към 31.12.2014 Дружеството завършва с по-ниска печалба спрямо печалбата от 2013 година. По погасителен план за втората половина на 2014 година Дружеството трябва да изплати главници по двата заема на стойност над 30 млн. лева.

Описание на заеми, обезпечения и др.:

Към 30.06.2014 и 30.09.2014 кредитополучателят има два отпуснати кредита в Банката със следните характеристики:

1) Кредит № 12866/28.10.13 - предоставен за оборотни средства; договорен размер - 5,000,000 евро; фиксирана годишна лихва - 11%;

срок за погасяване -25.09.2014;

Анекс 1/08.01.14 - удължава се крайният срок за усвояване на суми по кредита - от 31.12.2013 на 10.01.2014 г.

Анекс 2/25.04.11 - изменя се погасителният план - договаря се втората вноска от 2,1 млн. евро, дължима според оригиналния договор на 25.04.2014, да бъде изплатена заедно с третата вноска - на 25.06.2014;

Към 30.06.2014 година по този кредит има просрочена главница в размер на 4,107 хил. лева, представляваща вноската за месец юни по погасителен план; няма просрочени лихви.

Към 30.09 2014 година по кредита се наблюдават следните просрочия:

- просрочена главница (97 дни просрочие) в размер на 8,410 хил лева, представляваща целия размер на непогасената главница то тази кредит

- просрочена лихва (67 дни просрочие) в размер на 346 хил. лева.

2) Кредит № 12907/27.11.2013 - предоставен за оборотни средства; договорен размер на кредита. 34,000,000 USD (оригинално договорен размер - 30,000,000 USD);

фиксирана годишна лихва - 11%;

срок за погасяване - 25.05.2015;

Анекс 1/15.05.14 - предоставя се допълнителен кредит в размер на 4,000,000 USD; променя се погасителния план съобразно новата стойност на кредита, като се запазва крайния срок за погасяване.

Към 30.06.2014 година по този кредит има 5 дни просрочена лихва в размер на 250 хил. лева.

Към 30.09.2014 година по кредита се наблюдават следните просрочия:

- просрочена главница (67 дни просрочие) в размер на 15,543 хил. лева (представляваща вноската, дължима в месец юли по погасителен план);
- просрочена лихва (97 дни просрочие) в размер на 1,959 хил. лв.

Обезпеченията и по двата кредита представляват залози на настоящи и бъдещи вземания по открити сметки в Банката, бъдещи вземания по договори за изпълнение на поръчки, заложи материални запаси, както и блокиран депозит в Банката.

Изводи за обезценка:

- използван метод и допускания

Дружеството е класифицирано в група А: Дружества с оперативна дейност, за които няма съществени индикации за влошаване на финансовото състояние или за висока степен на бизнес зависимост/концентрация от малко на брой свързани лица.

Анализът за обезценка е базиран на презумпцията за действащо предприятие и се базира на установяване на потенциала за обслужване на дълга на кредитолучателя на база прогноза за парични потоци, след направени корекции за съответствие с историческите показатели на фирмата кредитополучател, както и с останалата налична информация.

Заключение за допълнителна обезценка 13637хил.лева