

ЕМ СТЕЙТ ЕООД

Изводи и бележки:

констатации за свързаност

Витенда АД - дъщерно дружество, в несъстоятелност; кредитополучател в КТБ

БГ Корпорейшън ЕООД

Алмар Инвестмънтс ООД - съдружник с 50% от капитала и управител на дружеството е Мария Тихомирова Илиева

чрез Мария Тихомирова Илиева - БГ Корпорейшън ЕООД :

чрез Мартин Милчев Апостолов - Технотел Инвест АД;

чрез Технотел Инвест АД - Рубин Инвест АД. Текиотел Инвест АД е акционер във Витро Инвест АД. А Витро Инвест АД в Рубин Инвест АД.

Стилиана Орлинова Белова - Цветонова - упълномощено лице;

Мартин Милчев Апостолов - лице за контакт по данни от Търговския регистър:

Фина С АД - домейна на електронна поща за контакт, публикуван в Търговския регистър;

Финансово консултиране АД - съставител на финансовия отчет към 31.12.2013 г., наличен в кредитното досие:

чрез Мартин Милчев Апостолов - Технологичен център - Институт по микроелектроника (ТЦ-ИМЕ) АД;

чрез ТЦ-ИМЕ АД - Кен Трейд ЕАД, И Еф Ви Интернешънъл Файненшъл Венчърс лимитид (EFV International Financial Ventures Ltd), Британски Вирджински острови.

За периода 31.05.2014 г. - 12.08.2014 г има индикатори за свързаност на кредитополучателят с други кредитополучатели – „Евробилд София“ АД и „Евробилд 2003“ ООД. На 29.07. 2014 г. 100% от капитала на дружеството е прехвърлен на Игор Тодоров Тодоров (вписване от 01.08 2014 г.)

основни рискове и индикации за обезценка;

Дружеството не извършва стопанска дейност. Има влошено финансово състояние - реализира загуби и е с отрицателни нетни активи. Няма доказателства за целевото използване на кредитите. Няма предоставени прогнози за дейността и информация за източниците на погасяване на заемите.

предоставена информация и др.

Дружеството не е предоставило и прогнози и бюджети

Описание на заеми , обезпечения и др.:

заеми: шест кредита, първият от които (9,700 х.евро) е отпуснат за частично финансиране покупката на кораб от Grayblock ltd. (купувач), на който Ем Стейт отпуска заем. В

кредитното досие не е наличен договор за заем от 01.06.2009 г., сключен с Grayblock ltd.

Останалите пет кредита са отпуснати за придобиване на дълготрайни активи. С изключение на един от тях, за всички останали 4 договора не е налична информация, доказваща придобиването на активите (няма такива активи и в баланса на дружеството към 31.12.2013 г.). С един от кредитите е закупен имот - ливада, като датите на нотариалния акт и на договора за кредит съвпадат, като в договора за кредит има данни за нотариалния акт за покупка. Съгласно данни от счетоводната система, средствата от кредита, отпуснат през май 2014 г. за 10 млн. евро, са преведени основно към следните фирми: Централ Техно Инвест ЕАД -11.107 х. лв.; Сайга Консулт ЕООД - 5.315 х. лв.; Централ Техно Пропъртис ЕАД -1.010 х. лв. и Ви Вест АД -1,010 х. лв.др. Като основание за плащане е посочено „по договор“. Не ни е предоставена поддържаща документация, доказваща целевото използване на кредита.

погасяване, просрочия и др.: по два от кредитите все още няма настъпил падеж по главницата, а по останалите четири договора през юни 2014 г. е направено предоговаряне на погасителните планове, като е даден гратисен период за плащания на главница до септември 2014 г.

Към 30.09.2014г. просрочените лихви са е размер на 1,626 х. лв. а просрочените главници - 1,348 х. лв.

обезпечения: не всички предвидени в договорите обезпечения са учредени. Учредени са: залог върху дълготрайни материални активи по договор за заем за 2 млн.лв. и залози върху вземания на кредитолучателя по открити в КТБ разплащателни сметки. В кредитното досие не са налични данни, от които да се направи извод, че заложените активи са били собственост на залогодателя или че той е придобил собствеността върху тях. Учредена е и морска ипотека върху кораб „Caledonia“, регистриран по закона и флага на Малта (заем от 11.06.2009 г. в размер на 9.700 х. евро (договорена сума). Доколкото, обаче, всички представени документи са съставени и се регулират от чуждо право (правото на Малта) не може да се направи категоричен извод дали обезпечението е учредено действително, дали все още е валидно, какъв е неговият ред, има ли други обезпечения върху това имущество и какви са правата на КТБ. За потвърждаване на тези факти е необходимо становище на малтийски юристи по малтийско право.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания

Дружеството няма оперативна дейност, не е предоставило бизнес-план или прогноза. Няма учредени адекватни обезпечения за кредити със салдо към 30.09.2014 г. в размер на 53.946 х. лв. Дружеството отчита отрицателен собствен капитал и загуби. 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 дъл-

га на дружеството към нея, последните не са взети предвид при изчисленията.

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

Заключение

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 53.799 х. лв. към 30.09.2014 г.- 100%