

ТИ СИ ИНВЕСТ АД

Изводи и бележки:

Констатации за свързаност:

Акционери: Кен Трейд ЕАД (60%) и Технологичен център-Институт по микроелектроника ТЦ-ИМЕ АД (40%).

Членове на СД: Мария Петева Кънева, Снежана Стоянова Конова и Кен Трейд ЕАД

Кен Трейд ЕАД е 100 % собственост на Трелекс Инвестмънт Кипър

Технологичен център-Институт по микроелектроника/ТЦ-ИМЕ/АД е с акционери през 2013 г.: Кен Трейд ЕАД – 46.19%; И Еф Ви Интернешънъл Файненшъл Венчърс лимитид (EFV International Financial Ventures Ltd). Британски Вирджински острови - 44.38% и Корпоративна търговска банка АД - 9.43%

Индикатори за свързаност с други кредитополучатели:

-Хидроенергийни проекти ЕООД - 100% собственост на Кен Трейд ЕАД и ползва заеми от КТБ

-Технотел Инвест АД, Родина Пропъртис ЕАД, Витро Инвест, Болкан глас АД, Си Ди Дивелопмънтс АД - в тези дружества ТЦ-ИМЕ АД е мажоритарен собственик (по данни от 2013 г.)

-Ареском ЕООД - собственост на Веселин Анастасов Бушев член на СД на Ти Си Инвест АД от 22.06 2014.

Билдинг Рисорт ЕООД с едноличен собственик Ареском ЕООД., а управител от 01.08.2014 е Веселин Анастасов Бушев.

-Интегрирани Пътни Системи АД и Глобални Пътни Системи АД - Веселин Анастасов Бушев е член на СД на тези дружества.

-Евробилд проект ЕООД - акционер в Интегрирани Пътни Системи АД, което е акционер в Глобални Пътни Системи АД член на СД на Глобални Пътни Системи АД

-Инфраструктурна компания АД, а което Веселин Анастасов Бушев и Здравко Живков Босаков са членове на от м.08.2014 г.

-Бромак ЕООД с едноличен собственик Цветан Радоев Василев - от 08.07.2014 г. Здравко Живков Босаков е избран за управител.

-Бромак Финанс ЕАД едноличен собственик Бромак ЕООД - от 09.07.2014 г. Здравко Живков Босаков е избран за представител и член на Съвета на директорите

-Никкомерс О1 ЕООД - от 01.08.2014 г. Здравко Живков Босаков е избран за управител.

- Ареском ЕООД едноличен собственик на капитала на Никкомерс О1 ЕООД

Основни рискове и индикации за обезценка

До 31.12.2013 г. дружеството не е осъществявало оперативна дейност и няма източници на приходи за погасяване на заема, освен приходите от лихви по преотстъпените средства по ползвания ат КТБ заем на друго свързано лице (предполага се, че това е ТЦ - ИМЕ АД по данни от системата СиСофт)

През 2014 г ТЦ-ИМЕ АД е обявено в несъстоятелност поради което съществува висок риск, вземанията на Ти Си Инвест да не съберат, съответно то да не е в състояние да погаси дълга си към КТБ.

Дружеството реализира изгуби и декапитализирано.

Предоставена информация и др.

Дружеството не е предоставило отчети към 30.06.2014 г. Не е предоставило прогнози и бизнес-план.

Описание на заеми , обезпечения и др.:

заеми - един инвестиционен кредит по договор от 10.12.2012 г с цел покупка на дълготрайни активи, които не са изрично уточнени в договора. Няма документи, доказващи че заемът е усвоен по предназначение.

От проверката а счетоводната система CSoft за усвояването на средствата е видно, че Ти Си Инвест АД е прехвърлило усвоените средства по заема на ТЦ-ИМЕ АД, което през 2014 г. е обявено в несъстоятелност.

погасяване, просрочия и др.- До 30.06.2014 г лихви и главници по заема са погасявани със средства, получени обратно от ТЦ-ИМЕ АД. Дружеството не осъществява стопанска дейност и няма други активи т.е. няма източници на средства за обслужване на задълженията си по заема. Към 30.09.2014 просрочените лихви са 1 400 х.лв. (за 97 дни).

обезпечения и др. - не са учредени всички договорени обезпечения по заема Единственото обезпечение е залог на вземания от банката и от трети лица, който не е вписан в ЦРОЗ.

Изводи за обезценка

използван метод и допускания

Дружеството няма дейност. Не е предоставило прогнози и бизнес-планове. Отчита отрицателен собствен капитал и загуби няма учредени адекватни 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 документ 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.

заключение

На база установените индикатори направените допускания и предположения и съгласно наливната информация е определена необходимост от допълнителна обезценка по смисъла на МСФО на заема в размер на 48.251 х. лв. към 30.09.2014 г.- 100%