

ТЪРГОВСКИ ПАРК ТРАКИЯ АД

Изводи и бележки:

- констатации за свързаност - Според правното становище са налице свързаност със: Сиболе Сървисис Инкорпорейтид България ЕООД, ТЦ Име Вест АД, Авионамс АД, „Хедж Инвестмънт България“ АД, Си Ди Дивелопмънтс ЕАД, Ареском ЕООД, Билдинг Рисорт ЕООД, Интегрирани Пътни Системи ЕАД, Инфраструктурна Компания АД, Хидроенергийни Проекти ЕООД, Витро Инвест АД, Никкомерс 01 ЕООД. Издателско-полиграфически Комплекс Родина АД, Технотел Инвест АД Партнер Лизинг АД, Алфа Кепитъл АД, Кик-Дизайн ООД.

- основни рискове и индикации за обезценка - нямаме информация за 2014 година, както и прогнозни данни за бъдещи периоди. За 2013 и 2012 година Дружеството няма приходи от оперативна дейност. Обезпеченията по трите заема са недостатъчни за покриване на заемите. Не са предоставени уговорените в договорите за кредит обезпечения (особени залози и/или ипотечи) върху реално имущество - ДМА и недвижими имоти, а поради липса на вписване на особения залог за третия кредит, той е напълно необезпечен.

- индикации за влошено състояние - Дружеството не генерира парични потоци от оперативна дейност през 2013 и 2012 година и не е предоставило информация за 2014.

Описание на заеми, обезпечения и др.:

- заеми (брой, цел, големина, условия, срокове и т.н.) - Експозицията се състои от три кредита, за оборотни средства в размер на 6 млн.евро, инвестиционен кредит за покупка на ДМА - машини и съоръжения в размер на 2 млн. лева, и инвестиционен кредит за осъществяване на инвестиции върху собствени недвижими имоти в гр. Пловдив в размер на 15 млн. лева. Кредитите са сключени през 2014 година, а вноските по погасителен план се дължат от началото на 2015 година.

- проблеми с погасяване, просрочия и др. - по погасителен план вноските по кредитите все още не са започнали.

- начислени провизии - начислената провизия към 30 септември 2014 година е начислена провизия в размер на 482 хил. лв.

- обезпечения и др. - по договор 12978 залог на вземания по бъдещи и настоящи договори по сметки в Банката, вписан е ЦРОЗ, по договор 13035 залог на вземания по бъдещи и настоящи договори по сметки в Банката, вписан в ЦРОЗ; по договор 13288 договор за залог на вземания по бъдещи и настоящи договори по сметки в Банката, който не е вписан в ЦРОЗ.

Вземанията на кредитополучателя по сметки в КТБ служат като обезпечение за няколко кредита. Дори наличностите в тях да покриват всички задължения към Банката, до пристъпването от страна на КТБ към принудително изпълнение кредитополучателят може свободно да се разпорежда със средствата по сметките си и да ги опразни (ако Банката излезе от особения надзор и се разреши опериране със сметките).

Съгласно данни от банковата система „С-Soft“ кредитополучателят е усвоил средства по заеми в периода от 01.01.2014 до 19.06.2014 и е наредил плащания с основание „по договор“ основно към следните контрагенти: ТЦ-Име АД (14,991 хил. лв.); Пасифик Инвест АД (13,691 хил. лв.); Сентръл Техно Инвест ЕАД (2,000 хил. лв.); Авионамс АД (197 хил. лв.); ТЦ Име Вест АД (331 хил. лв.). Не са предоставени поддържащи документи, доказващи целевото усвояване на кредита.

Изводи за обезценка

- използван метод и допускания - предвид факта че няма информация за Дружеството за 2014 година, както и никакви прогнозни данни, не може да идентифицираме извършване на оперативна дейност за предходни финансови периоди - Дружеството в група Г. Заключение за допълнителна обезценка 29024хил.лева