

ИНВЕСТМЪНТ ПРОДЖЕКТС АД– ЕИК 201483319

Обобщение на констатациите

Циркулиращ кредит за целите на записване на капитал на КТБ	Няма открити доказателства.
Средства на кредита, използвани за изплащане на собствени или на друг клиент задължения	Да, постъпленията се използват за погасяване на задълженията на: <ul style="list-style-type: none">• Интегрирани Пътни Системи;• Булит 2007;• Транс трейдинг;• Инвестмънт Проджектс;• Риъл Истейт Проджектс;• Акванада;• Инвестмънт Проджектс;• ГИПС; и• Принт Инвест.
Кредитът е използван за изплащане на собствени или на друг клиент задължения	Няма открити доказателства.
Колиентът „икономическо свързано лице“ ли е според §1, точка 5 от ЗКИ	Георги Славчев Георгиев притежава или е притежавал повече от 10% от акциите на Инвестмънт Проджектс през периода, в който то е клиент на Банката. Ние не открихме доказателства, че директорите на Инвестмънт Проджектс също са участвали в управлението/собствеността на други дружества през периода, в който Инвестмънт Проджектс е клиент на банката. Анекс 5 от кредитното досие на Инвестмънт Проджектс описва Георги Славчев Георгиев като притежател на 96% от Инвестмънт Проджектс.
Кредитополучателят юридическо лице без оперативна дейност ли е , включително новоучредени дружества, холдингови компании, копани с специална инвестиционна цел и други кредитополучатели, чиито приходи, ако има такива, са генерирани основно от трети лица вместо от оперативни дейности.	Инвестмънт Проджектс не извършва търговска дейност.
Статус на кредита ⁷⁶	Всички кредити са в неизпълнение.
Трети страни по предназначението на кредита(кредитите)	ИПК Родина.
Потенциални активи за възстановяване	

⁷⁶ Просрочие (>90 дни просрочие)/активни/просрочени/прекратени

Данни за непогасени кредити

Кредит номер	Начална дата	Крайна дата	Удължавания	Посочено предназначение	Оторизирана стойност на заема (валута в милиони)	Посочена обезпечена стойност (валута в милиони)	Стойност на получения кредит (валута в милиони)	Непогасена стойност на кредита (валута в милиони)	Данни за цесии/уреждане (валута в милиони)
1	13/04/2011	13/11/2014	Не е докладвано	Финансирано развитие на съвместно изграждане на имот	29.3 лева	30.7 лева	29.3 лева	17.9 лева	Не е докладвано
2	05/09/2012	13/11/2014	Приложения от 1 до 3, които увеличават главницата на кредита	Оборотен капитал	34.8 лева	34.8 лева	34.8 лева	32.2 лева	Не е докладвано
Общо					64.1 лева	65.5 лева	64.1 лева	BGN50.1 лева	

Данни за залога/ гаранцията(високо ниво)⁷⁷

Кредит 1

- 7.66 Залог над всички настоящи и бъдещи вземания, депозирани в сметки на КТБ, сключен в писмена форма, но не е регистриран.
- 7.67 Първи ред залог над имот първоначално придобит от ИПК Родина (втори по ред особен залог в полза на КТБ от кредита на Риъл Истейт Проджектс и залог трети по ред от ИПК Родина).

Кредит 2

- 7.68 Залог над всички настоящи и бъдещи вземания депозирани в сметки на клиента в КТБ до 150% от размера на кредита. Този залог е одобрен, но не е учреден, а впоследствие е заменен с други залози.
- 7.69 Особен залог над вземания в размер до 10 милиона евро от ГД Гранти АД, македонска корпорация на 7 ноември 2012.
- 7.70 Особен залог над дълготрайни материални активи (транспорт и работно оборудване); залогът не е регистриран.

Резултати от проследяването

Кредит 1

- 7.71 Инвестмънт Проджектс изтегля 15 милиона евро от своя кредит на 15 април 2011.
- 7.72 В таблицата по-долу, ние подробно сме описали крайната дестинация на усвоените средства, обикновени погашения на кредити, оставени по сметка или използвани, за лихвени плащания.

Дата	Стойност (валута – милиони)	Компания/ Лице	Сметка	Използва се за погасяване на неизплатен кредит в КТБ?
15/04/2011	3.5 евро	Фина-В	BG64KORP92201004142401	Използва се като Канал за финансиране и разпръснати в малки количества на различни свързани лица
18/04/2011	13.0 лева(6.5 евро)	Интегрирани Пътни Системи	BG81KORP92201010398401	Да
25/05/2011	0.7 ⁷⁸ лева (0.4 евро)	Булит 2007	BG50KORP92201012454001	Използва се за лихвени плащания
25/05/2011	4.3 ⁷⁸ лева (2.2 евро)	Булит 2007	BG50KORP92201012454001	Да
25/05/2011	0.4 евро(0.7 лева)	Чилмар Корпорейшън	BLFLCHBB-CN8508335002172225034	Не

Резюме

- 7.73 Кредитът изглежда е бил използван за погасяване на задълженията на други клиенти, а не по предназначение.

Кредит 2

- 7.74 Инвестмънт Проджектс изтегля своя втори кредит в четири транша от 05 Септември 2012 до 10 април 2014г. Инвестмънт Проджектс също са направили множество погашения по този кредит от 10-ти май 2013 до 10 юни 2014г. В таблицата по-долу, ние подробно сме описали крайната дестинация на усвоените средства, обикновени погашения на кредити, останали по сметки или използвани за лихвени плащания.

Дата	Стойност (валута – милиони)	Компания	Сметка	Използва се за погасяване на неизплатен кредит в КТБ?
05/09/2012	5.0 евро	ВТБ Кепитъл плс	CHASDEFX-	Не – използван като

⁷⁷ Въз основа на правните становища осигурени от АликсПартнърс, предоставени от Банката, както и всички допълнителни разговори, които сме имали с правни консултанти на банката, възложени с досието на клиента.

⁷⁸ Средства, произхождащи само за кредит на Инвестиционен проект, финансирал частично тази сделка редом със средства от заемите на Риъл Истейт Проджектс.

Дата	Стойност (валута – милиони)	Компания	Сметка	Използва се за погасяване на неизплатен кредит в КТБ?
			DE81501108006231601 706	част от преструктуриране на БТК Виваком
05/09/2012	0.8 евро	Кен Трейд	BG23KORP92201400059 600	Теглене в брой
05/09/2012	0.75 евро	Аквафинанс	BG84KORP92201007360 501	Теглене в брой
05/09/2012	0.55 евро	Транстрејдинг	BG57KORP92201002352 101	Теглене в брой
05/09/2012	4.9 ⁷⁹ лева	Карне М	BG86KORP92201015497 601	Не
17/01/2014	4.6 ⁸⁰ лева	Фина С	BG24KORP92201000053 601	Използва се за финансиране на транзакция вид "обезпечаване на сис. Операторите"
20/01/2014	0.3 евро (0.6 лева)	Транстрејдинг	BG39KORP92201402352 101	Използвано за погасяване на лихви и главници
20/01/2014	0.4 евро (0.8 лева)	Инвестмънт Проджектс	BG26KORP92201434389 301	Да
21/01/2014	0.2 евро (0.4 лева)	Риъл Истейт Проджектс	BG72KORP92201434982 501	Използва се за лихвени плащания
10/04/2014	0.3 евро (0.6 лева)	Акванада	BG35KORP92201407427 601	Да
10/04/2014	0.4 евро (0.8 лева)	Инвестмънт Проджектс	BG26KORP92201434389 301	Да
10/04/2014	0.5 лева	ГИПС	BG91KORP92201002438 401	Да
10/04/2014	0.4 евро (0.7 лева)	Принт Инвест	BG43KORP92201404774 701	Да
10/04/2014	5.0 ⁸¹ лева	Краун Медия	BG21KORP92201027312 401	Не

Резюме

7.75 Кредитът не се използва за целите, за които е предоставен, с няколко плащания, използвани за погасяване на задълженията на други клиенти или за търговия, както и за финансиране на плащания към ВТБ, свързани с транзакцията на БТК Виваком.

Финансово състояние на дружеството

7.76 Финансовите отчети, публикувани на:

Милиона Евро	31-Декември- 13	31-Декември- 12	31-Декември- 11
Дълготрайни активи			
Нематериални дълготрайни активи	-	-	-
Дълготрайни материални активи	-	-	-
Други дълготрайни активи (описани като "Инвестиции в асоциирани предприятия" в подробните финансови отчети)	16.8	19.3	14.2
	16.8	19.3	14.2

⁷⁹ Тези средства в крайна сметка се използват за финансиране като инжекция от собствения капитал в БТК Виваком както е обсъдено в раздел 6.

⁸⁰ Тези плащания са частично финансирани със средствата по заема, заедно с тези на Риъл Истейт Проджектс.

⁸¹ Този трансфер е финансиран от заемите на двата заема на Риъл Истейт Проджектс и Инвестмънт Проджектс. Той е бил използван за финансиране на търговската дейност на Краун Медия, ТВ Седем, ББТ и Ноу Фрейм Медия България.