

ПРАЙМ ТАЙМ ИНВЕСТ АД

Изводи и бележки

Индикации за обезценка

Основни индикации включват

- Високо ниво на заеми спрямо дейността
- Има нарушаване на договора за заем, като не са предадени на КТБ описаните временни удостоверения за акции
- В предоставеното кредитно досие няма налична информация за целевото използване на получените средства
- Дружеството е новосъздадено през 2014 година и няма финансови отчети

Свързаност

Кен Трейд ЕАД (собственик на 30% от капитала на Прайм Тайм Инвест АД) е собственик на 100% от капитала на „Хидроенергийни Проекти“ ЕООД, което към 30.09.2014 има експозиция в размер на 52.624 хил. лв.

Сентрал Техно Пропъртис ЕАД (собственик на 40% от капитала на Дружеството) притежава 50% от капитала на Рент Мениджмънт АД, чиято експозиция в Банката към 30.09.2014 е в размер на 63, 974 хил. лв.

Глобални Пътни Системи АД (собственик на 30% от капитала на Дружеството) притежава 50% от капитала на ПланСат АД, чиято експозиция с Банката към 30.09.2014

е в размер от 68.935 хил. лв.

Предоставена информация

Кредитното досие не съдържа анализ на очакваните парични потоци на кредитополучателя и източниците за погасяване на кредитите. Не е предоставен бизнес план, в който да са посочени ясни източници за изплащане на дължимите суми по кредита.

Заеми

Кредитът (№ сделка 13369) на дружеството е сключен през 2014 година като първоначално е с лимит до 70 605 хил. лв. Не са констатирани промени или предоговаряния по договор към 30.09.2014 г. според наличната документация в кредитното досие.

Към 30.09.2014 г. просрочената главница по кредита е 0 дни, докато просрочената лихва е 97 дни.

Обезпечение

Обезпеченията включват

- Като обезпечение по кредита съгласно предоставената документация в кредитното досие е учреден особен залог върху 50 000 акции на Прайм Тайм Медия АД с номинал 1 лв. и 50 000 акции на Прайм Тайм Студиос АД. Няма налична информация за предмета на дейност и финансовото състояние на придобитите предприятия. В предоставеното ни кредитно досие, няма налични договори за закупуване на ценни книжа и учредяването на действителен залог върху тях. Има предоставени единствено алонжи за тяхното прехвърляне, но не и самото джиро към алонжа. Липсва информация за основни документи, потвърждаващи валидността на обезпеченията

- Договорът за кредит е обезпечен и със залог на вземанията на кредитополучателя към КТБ. Към 30.09.2014г. липсва информация дали това обезпечение е вписано в ЦРОЗ и ако е вписано дали е вписано прецизно, за да може да обезпечи всички вземания на КТБ по договора за кредит. В случай, че липсва вписване обезпечението със залог на вземанията на кредитополучателя към КТБ е валидно учреден, но не може да бъде противопоставено на трети лица.

Договорът за реалния залог е направен на база „договор за банков кредит, сключен с „Вили Вист ЕАД“ – друг кредитополучател (възможна е техническа грешка), а не с Прайм Тайм инвест.

Към 30.09.2014 г., балансът по разплащателни сметки на дружеството в Банката е 34.38

Метод

Имайки предвид липсата на бизнес план, задлъжнялостта и посочените рискове, обезценката е изчислена при непотвърдена презумпция на действащо предприятие.

Оценени обезпечения.

Няма значителни валидни обезпечения. Разгледаните обезпечения включват:

- Особен залог върху свои настоящи и бъдещи вземания с минимална стойност

(61 хил. лв.)

- Особен залог върху акции на Прайм Тайм Медия АД и Прайм Тайм Студиос АД, които не е действително учреден и няма предоставена детайлна информация за дружеството, чийто акции са заложени.

Прайм Тайм Студиос АД: Дружеството е основано през 2012г. има 748 хил. лв. приходи, 558 хил. лв. нетна печалба, активи: 2.564 хил. лв., собствен капитал 608 хил. лв. През февруари 2014 г. Прайм Тайм Студиос АД е закупило имот в с. Герман от Министерство на отбраната за 1.27 млн. лв.

Прайм Тайм Медия АД (предишното Ноу Фрейм Медиа АД) се занимава с продуциране на медийни програми и др. и има съществена дейност през 2011 и 2012 г. (приходи от продажба на медийни продукции 8.7 млн. лв., нетна печалба 1.2 млн. лв., собствен капитал 2.9 млн. лв.). Има индикации, че съществена част от дейността му е била свързана с ТВ7.

Заклучение

На база на горните оценки, обезценката следва да достигне 69.8 млн. лв. или 100% от заема.