

## РЕНТ МЕНИДЖМЪНТ АД

### **Изводи и бележки**

Констатации за свързаност:

- Налични са индикации за свързаност с Банката чрез дружествата майки Центръл Техно Инвест ЕАД и Центръл Техно Пропъртис ЕАД, чиито едноличен собственик е ТЦ ИМЕ ВЕСТ ЕАД.

Индикации за влошено финансово състояние и други идентифицирани рискове:

- Загуби от дейността, включително липса на оперативна дейност
- Няма индикации, че вземанията на Дружеството (99% от всички активи) ще генерират парични потоци, които да послужат за обслужване на заемите.

- Дейността на Дружеството след създаването му през 2013 г. е била финансирана с банкови заеми (от КТБ), като всъщност действителния предмет на дейност на компанията остава неясен.

- Извършени са преводи в размер на 6 785 хил. лв. към ПФК Ботев АД в периода януари – юни 2014 г.

- Съществува значителна задлъжнялост – заемите представляват над 75% от активите

- Поради липса на информация в досиетата, не може да се установи напълно целесъобразността на използването на заемите.

- Предвидените обезпечения изобщо не са учредени.

Предоставена информация:

- Дружеството не е предоставило бизнес план, както и междинни финансови данни към юни 2014 г.

- Заеми

Рент Мениджмънт има два инвестиционни кредита:

- № 12977 – в размер на 20,000 хил. евро при 9% годишна лихва върху фактически ползваните суми по кредита. Съгласно договора заемът трябва да бъде погасен на 50 равни ежемесечни погасителни вноски от по 400 хил. евро, дължими на всяко 10-то число от 10.01.2016 г. до 10.02.2020 г. Целта на кредита е за закупуване на дълготрайни активи (машини, съоръжения и оборудване). Съгласно справка за движението на сметките на Дружеството в Банката цялата сума по кредита е била преведена на Кен Трейд ЕАД в деня на отпускане на заема (15 януари 2014 г.)

- № 12738 – в размер на 17,000 хил. лв. при 9% лихва на годишна база върху фактически ползваните суми по кредита. Допълнително с Анекс №1/29.01.2014 г. е предвидено кредитът да се увеличи с 7,000 хил. лв. до общо 24,000 хил. лв., като погашението е на 60 равни ежемесечни вноски, всяка в размер на 400 хил. лв., считано от 10.06.2015 г. до 10.06.2020 г. Целта на заема е финансиране на ПФК Ботев, съгласно условията на проекто-рамков договор между кредитополучателя и футболния отбор, като такъв договор не е подписан.

Към 30.09.2014 г., Дружеството има незначителни средства (под 30 лв.) в разплащателни сметки в Банката

Към 30.09.2014 г., лихвата е с просрочие от 97 дена (няма просрочена главница по кредита)

**Обезпечения:**

Няма съществени валидни обезпечения. Потенциално значими включват:

- a) Залог на вземания произтичащи от рамков договор сключен между кредитополучателя и ПФК „Ботев“ АД, който договор към момента на този преглед, на база предоставената информация в кредитното досие, не е подписан от нито една от двете страни.
- b) Залог на търговско предприятие (Рент Мениджмънт АД), който не е учреден.

### **Метод**

Имайки предвид неоперативната дейност на Дружеството и неговата категория, липсата на бизнес план и посочените рискове, обезценката е изчислена при допускане за неподкрепена презумпция на действащо предприятие.

### **Оценени обезпечения**

Няма значителни валидни обезпечения. Разгледаните потенциални обезпечения включват:

- Залог на вземания произтичащи от рамков договор сключен между кредитополучателя и ПФК „Ботев“ АД. Рамковият договор не е подписан от страната към датата на този преглед, съответно липсва и договор за особен залог на предвидените евентуално в рамковия договор вземания на кредитополучателя, следователно стойността на обезпечението е прита за нула.
- Залог на търговско предприятие – Рент Мениджмънт АД, не е учреден и поради това към момента стойността на обезпечението е приета за нула.

### **Заклучение**

Обезценката следва да достигне 63.9 млн. лв. или 100% от експозицията на кредитополучателя.