

# **ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ЕАД**

## **КРАТЪК МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С  
МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ

ЗА ПЕРИОДА ПРИКЛЮЧВАЩ НА  
31 МАРТ 2008 Г.

София, 24.04.2008 г.

**Ти Би Ай Лизинг ЕАД****Баланс**

към 31 март 2008 г.

Всички суми са в хиляди лева

	Бел.	<u>31 март 2008</u>	<u>31 март 2007</u>	<u>31 дек. 2007</u>
<b>АКТИВИ</b>				
Парични средства и парични еквиваленти		336	8 758	1,741
Инвестиции във финансов лизинг	2	61,899	24 577	202
Предоставени кредити	3	3,006	882	54,577
Инвестиция в дъщерно дружество		50	50	50
Дълготрайни активи		293	374	336
Други активи	4	3,068	3 563	1,528
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b><u>68,652</u></b>	<b><u>38 204</u></b>	<b><u>58,434</u></b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Получени кредити	5	59,242	31 673	47,262
Други пасиви	6	794	1 054	2,907
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b><u>60,036</u></b>	<b><u>32 727</u></b>	<b><u>50,169</u></b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>				
Основен капитал		6,813	4 500	6,813
Общи резерви		59	-	59
Неразпределена печалба		1,744	977	1,393
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b><u>8,616</u></b>	<b><u>5 477</u></b>	<b><u>8,265</u></b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b><u>68,652</u></b>	<b><u>38 204</u></b>	<b><u>58,434</u></b>

Обяснителните бележки, които следват по-долу са неразделна част от тези финансови отчети.

---

Валентин Гълъбов  
Изпълнителен директор

---

Деспина Григорова  
Финансов директор

**Ти Би Ай Лизинг ЕАД****Отчет за доходите**

за периода, приключващ на 31 март 2008 г.

Всички суми са в хиляди лева

	Тримесечен период към 31 март		31 декември	
	Бел.	2008	2007	
Приходи от лихви		1,836	716	4,476
Разходи за лихви		(918)	(391)	(2,523)
Нетен лихвен доход		918	325	1,953
Приходи от такси и комисионни		826	348	1,931
Разходи за такси и комисионни		(120)	(54)	(125)
Нетен доход от такси и комисионни		706	294	1,806
Други нетни приходи/ (разходи)		(12)	-	1,026
Обезценка на вземания		-	-	(568)
Разходи за персонала		(399)	(191)	(963)
Други разходи за дейността	7	(828)	(360)	(2,328)
<b>Печалба преди данъци</b>		<b>385</b>	<b>68</b>	<b>926</b>
Разход за данъци върху печалбата		(38)	(7)	(102)
<b>Печалба след данъци</b>		<b>347</b>	<b>61</b>	<b>824</b>

Обяснителните бележки, които следват по-долу са неразделна част от тези финансови отчети..

Валентин Гълбов  
Изпълнителен директор

Деспина Григорова  
Финансов директор

**Ти Би Ай Лизинг ЕАД**

**Отчет за паричните потоци  
за периода, приключващ на 31 март 2008 г.**

Всички суми са в хиляди лева	Тримесечен период към 31 март		31 декември
	2008	2007	2007
<b>Парични потоци от оперативна дейност:</b>			
<b>Печалба след данъци</b>	<b>347</b>	<b>61</b>	<b>824</b>
Разходи за амортизация	50	57	256
Загуба от продажбата на ДА	-	-	-
Начислени лихви и разноси	(758)	(325)	1953
Начислен данък върху печалбата	23	7	102
Намаление на други активи	(1,352)	(615)	(2,679)
Намаление/(увеличение) на активи, държани за инвестиции във финансов лизинг	246	(411)	1
Увеличение на други пасиви	(2,644)	178	3,246
Други корекции на печалбата след данъци	-	-	(175)
Платени данъци върху печалбата	(9)	-	(34)
<b>Нетен паричен поток от оперативна дейност</b>	<b>(4,385)</b>	<b>(1 048)</b>	<b>156</b>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност:</b>			
Придобиване на дълготрайни активи	(56)	(32)	(176)
Инвестиции във финансов лизинг, нетно	(6,012)	(3 370)	(28,264)
Предоставени заеми, нетно	25	(218)	505
<b>Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност</b>	<b>(6,043)</b>	<b>(3 620)</b>	<b>(27,935)</b>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>			
Увеличение на капитала	-	2 000	4,025
Издадени облигационни заеми, нетно	146	7 598	5,415
Предоставени търговски заеми, нетно	-	-	-
Получени заеми на свързани лица, нетно	10,005	1 720	(526)
Получени банкови заеми, нетно	(1,128)	(892)	17,604
<b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>	<b>9,023</b>	<b>10 425</b>	<b>26,518</b>
<b>Увеличение на паричните средства и парични еквиваленти</b>	<b>(1,405)</b>	<b>5 756</b>	<b>(1,261)</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	1,741	3 002	3,002
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на годината</b>	<b>336</b>	<b>8 758</b>	<b>1,741</b>

*Обяснителните бележки, които следват по-долу, са неразделна част от тези финансови отчети.*

Валентин Гълъбов  
Изпълнителен директор

Деспина Григорова  
Финансов директор

**Ти Би Ай Лизинг ЕАД**  
**Пояснителни бележки към междинния финансов отчет**

**Всички суми са в хиляди лева**

	<b>Основен капитал</b>	<b>Неразпределена печалба</b>	<b>Общи резерви</b>	<b>Общо</b>
Салдо на 31 Декември 2006г.	2,500	916	-	3,416
Увеличение на капитала	2,000	-	-	2,000
Нетна печалба за периода	-	61	-	61
Формиране на резерви	-	(59)	59	-
Салдо на 31 март 2007 г.	4,500	918	-	5,477
Увеличение на капитала	2,313	(288)	-	2,025
Нетна печалба за периода	-	768	-	768
Салдо на 31 декември 2007 г.	6,813	1,398	59	8,270
Увеличение на капитала	-	-	-	-
Нетна печалба за периода	-	347	-	347
<b>Салдо на 31 март 2008 г.</b>	<b>6813</b>	<b>1,745</b>	<b>59</b>	<b>8,617</b>

*Обяснителните бележки, които следват по-долу, са неразделна част от тези финансови отчети.*

**Ти Би Ай Лизинг ЕАД**  
**Пояснителни бележки към междинния финансов отчет**

**Всички суми са в хиляди лева**

---

## **1. ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ ПРИ ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**

Съпътстващите тези бележки финансови отчети са изготвени във всяко отношение в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

Обяснителните бележки към междинните финансови отчети към 31 март 2008 г. следва да бъдат разглеждани съвместно с одитираните годишни финансови отчети на Дружеството към 31 декември 2007 г.

Счетоводните политики при изготвяне на тези междинни финансови отчети са в съответствие със счетоводните политики, следвани при изготвянето на годишните финансови отчети на Дружеството към 31 декември 2007 г.

## **2. ИНВЕСТИЦИИ ВЪВ ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ**

	<b>31 март 2008</b>	<b>31 март 2007</b>	<b>31 дек. 2007</b>
Брутни инвестиции във финансов лизинг:			
Не по-късно от 1 година	30,702	3,784	28,187
По-късно от 1 година, но не по-късно от 5 години	43,394	24,452	37,771
Над 5 години	792	-	522
<b>Брутни инвестиции във финансов лизинг</b>	<b>74,888</b>	<b>28,236</b>	<b>66,480</b>
Минус: Лихви за бъдещи периоди	12,444	3,532	11,358
Нетни инвестиции във финансов лизинг	62,444	24,704	55,122
Минус: Провизии за обезценка	545	127	545
<b>Нетни инвестиции във финансов лизинг</b>	<b>61,899</b>	<b>24,577</b>	<b>54,577</b>
Нетни инвестиции във финансов лизинг:			
Не по-късно от 1 година	21,207	2,907	21,959
По-късно от 1 година, но не по-късно от 3 години	28,289	13,545	25,135
По-късно от 3 години, но не по-късно от 5 години	11,738	8,125	6,990
Над 5 години	665	-	493
	<b>61,899</b>	<b>24,577</b>	<b>54,577</b>

**Ти Би Ай Лизинг ЕАД**  
**Пояснителни бележки към междинния финансов отчет**

**Всички суми са в хиляди лева**

**3. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ**

	<b>31 март 2008</b>	<b>31 март 2007</b>	<b>31 дек. 2007</b>
Падежна структура			
Краткосрочни	2,929	767	102
Дългосрочни	77	115	100
<b>Общо</b>	<b><u>3,006</u></b>	<b><u>882</u></b>	<b><u>202</u></b>

**4. ДРУГИ АКТИВИ**

	<b>31 март 2008</b>	<b>31 март 2007</b>	<b>31 дек. 2007</b>
Активи държани за инвестиции в лизинг	519	686	274
Вземания от свързани лица	508	606	617
Вземане по ДДС	287	-	526
Вземания от клиенти	160	1,919	38
Предоставени аванси	1340	145	-
Вземания от персонала	13	15	6
Други	241	192	67
<b>Общо</b>	<b><u>3,068</u></b>	<b><u>3,563</u></b>	<b><u>1,528</u></b>

**5. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ**

	<b>31 март 2008</b>	<b>31 март 2007</b>	<b>31 дек. 2007</b>
Краткосрочни			
Облигационни заеми	146	2,006	-
Кредити от банки	17,676	4,142	18,068
Кредити от свързани лица	10,304	12,700	11,183
<b>Общо</b>	<b><u>21,126</u></b>	<b><u>18 848</u></b>	<b><u>29,251</u></b>
Дългосрочни			
Облигационни заеми	7,823	7,823	7,823
Кредити от банки	9,444	5,002	10,188
Кредити от свързани лица	13,849	-	-
<b>Общо</b>	<b><u>31,116</u></b>	<b><u>12 825</u></b>	<b><u>18,011</u></b>

Ти Би Ай Лизинг ЕАД  
Пояснителни бележки към междинния финансов отчет

Всички суми са в хиляди лева

---

6. ДРУГИ ПАСИВИ

	<u>31 март 2008</u>	<u>31 март 2007</u>	<u>31 дек. 2007</u>
Задължения към доставчици	282	503	1,834
Получени аванси	-	141	1
Задължения към свързани лица	77	25	260
Провизии за неизползвани отпуски	60	21	60
Задължения към бюджета и социалното осигуряване	96	65	582
Задължения към персонала	91	43	60
Други задължения	188	256	110
<b>Общо</b>	<b><u>794</u></b>	<b><u>1,054</u></b>	<b><u>2,907</u></b>

7. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	<u>31 март 2008</u>	<u>31 март 2007</u>	<u>31 дек. 2007</u>
Административни разходи	263	211	1,059
Разходи за амортизация	50	57	256
Разходи за маркетинг и реклама	301	64	503
Други разходи	214	28	510
<b>Общо</b>	<b><u>828</u></b>	<b><u>360</u></b>	<b><u>2,328</u></b>



**Ти Би Ай Лизинг ЕАД**  
**Пояснителни бележки към междинния финансов отчет**

**Всички суми са в хиляди лева**

**8. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Свързано лице	Описание	31.03.2008	
		(хил. лв.)	
<b>Баланс</b>		<b>Актив</b>	<b>Пасив</b>
Ти Би Ай Кредит	Получен заем	2,901	
Ти Би Ай Кредит	Лихви по заем	28	
Ти Би Ай Кредит	Префактурирани разходи	52	-
Ти Би Ай Кредит	Услуги	10	-
Ти Би Ай Кредит	Услуги	-	41
Булстрад	Комисионна	157	-
Булстрад	Комисионна	60	-
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз	Получен заем	-	23 797
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз	Лихви по заем	-	356
Ти Би Ай Рент	Услуги	-	23
Ти Би Ай Рент	Други дебитори	2	-
Ти Би Ай Еф България	Депозит наем	58	-
Ти Би Ай Еф България	Маркетингово проучване	2	-
Ти Би Ай Еф България	Услуги	150	-
Ти Би Ай Еф България	Услуги		12

Свързано лице	Описание	31.03.2008	
		(хил. лв.)	
<b>Отчет за доходите</b>		<b>Приход</b>	<b>Разход</b>
Ти Би Ай Кредит	Лихви по заем	28	-
Ти Би Ай Рент	Разходи поддръжка на автомобили	-	5
Ти Би Ай Рент	Услуги	-	11
Ти Би Ай Кредит	Лихви по заем	-	3
Ти Би Ай Кредит	Префактурирани разходи	-	2
Ти Би Ай Кредит	Префактурирани разходи	-	9
Булстрад	Наем оперативен лизинг	22	-
Булстрад	Комисионна	159	-
Ти Би Ай Еф България	Наем офис и префактурирани разходи	-	51
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз	Лихви по заем	-	356

**Ти Би Ай Лизинг ЕАД**  
**Пояснителни бележки към междинния финансов отчет**

**Всички суми са в хиляди лева**

**СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Свързано лице	Описание	31.03.2007	
		(хил. лв.)	
<b>Баланс</b>		<b>Актив</b>	<b>Пасив</b>
Ти Би Ай Еф Холандия	Консултантски услуги	216	-
Ти Би Ай Кредит	Кредит	-	12,217
Ти Би Ай Кредит	Начислени лихви	-	483
Ти Би Ай Кредит	Други дебитори	52	-
Ти Би Ай Кредит	Префактурирани разходи	-	36
Булстрад	Вземания по щети	108	-
Ти Би Ай Еф България	Депозит за наем	62	-
Ти Би Ай Еф България	Други дебитори	150	-
Ти Би Ай България	Кредит	100	-
Ти Би Ай България	Други кредитори		11
Ти Би Ай Рент	Други дебитори	3	-

Свързано лице	Описание	31.03.2007	
		(хил. лв.)	
<b>Отчет за доходите</b>		<b>Приход</b>	<b>Разход</b>
Ти Би Ай Кредит	Адм. разходи	-	19
Ти Би Ай Еф България	Наем	-	-
Ти Би Ай Еф България	Адм. разходи	-	36
Ти Би Ай Еф България	Лихви по заем	-	-
Ти Би Ай Еф България	Реклама	-	-
Ти Би Ай Кредит	Приход от оперативен лизинг	-	-
Ти Би Ай Кредит	Адм. разходи	26	-
Ти Би Ай Кредит	Разходи за лихви	-	218
Булстрад	Наем	-	-
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз	Разходи за лихви	-	-