

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Ти Би Ай Кредит ЕАД (Дружеството) е акционерно дружество със седалище и адрес на управление гр. София, ул. „Димитър Хаджикоцев” № 52-54.

Дружеството е учредено първоначално като “ЮТЦ” ЕООД на 19.12.1997 г. На 27.11.2002 г. Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис, акционерно дружество, регистрирано в Холандия, придобива 100% от акциите. На 07.02.2003 г. Дружеството е преименувано на „Ти Би Ай Кредит” ЕАД.

Като част от реструктуриране на Групата на 28 октомври 2003 г. Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис прехвърля 100% акциите си на „Ти Би Ай Еф България” ЕАД, новоучредено дъщерно дружество на Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис, Холандия. В началото на 2008 г. „Ти Би Ай Еф България” ЕАД е преименувано на „Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България” ЕАД.

Акционерният капитал на Дружеството се състои от 500 бр. обикновени акции с номинална стойност в размер на 51 600 лв. за една акция. Към 31.12.2010 г. капиталът на Дружеството възлиза на 25 800 хил. лв. Единствен акционер в дружеството е „Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България” ЕАД, което притежава 100% от акциите.

Седалище и адрес на управление на Дружеството: България, гр. София, ул. Димитър Хаджикоцев № 52-54.

Предмет на дейност – дружеството предоставя потребителско финансиране основно на физически лица.

Дружеството се представлява от Валентин Гълъбов – Изпълнителен директор.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ И СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Съответствие

Настоящите финансови отчети са изготвени за периода от 1 януари 2010 г. до 31 декември 2010 г. в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансови отчети (МСФО).

Ръководството представя своя годишен доклад и годишните финансови отчети към 31 декември 2010 г. в съответствие с действащите в Република България Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз и националното счетоводно законодателство.

Дружеството изготвя неконсолидирани финансови отчети и заедно с другите дружества от групата /Ти Би Ай Лизинг ЕАД, Ти Би Ай Асет Мениджмънт ЕАД, Ти Би Ай Рент ЕАД, Хипокредит АД, Хипокапитал АДСИЦ, Кредитекс ООД, Ти Би Ай Инвест ЕАД и Ти Би Ай Консултинг ЕООД/ подлежи на консолидация от дружеството майка Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД.

База за изготвяне

Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета за международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз.

Към датата на изготвяне на настоящите финансови отчети, Ръководството е направило преценка на способността на дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие. При тази преценка е взета предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, което е поне, но не е ограничено до дванадесет месеца от края на отчетния период.

Прилагане на нови и ревизирани МСФО

Стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2010 година

Следващите нови и ревизирани стандарти и разяснения са приложени за пръв път в настоящите финансови отчети. Когато приложението на даден стандарт или разяснение се счита, че има ефект върху финансовите отчети или резултатите от дейността на Дружеството, този ефект е описан:

МСФО 3
Бизнес комбинации
(изменен 2008 г.), приет
от ЕС на 12 юни 2009
година

МСФО 3 предвижда отчитането по метода на покупката. Разходите, свързани с придобиването, не са вече част от цената на придобиването и се признават директно в печалбата или загубата. Възнаграждението включва справедливата стойност на всички дялове, които придобиваният е притежавал преди това в придобиваното предприятие като дялове в асоциирано или съвместно предприятие или други дялове в собствения капитал на придобиваното предприятие. Ако тези дялове не са били отчитани по справедлива стойност, те се оценяват по справедлива стойност, като разликата се отчита в печалбата или загубата. Ревизирият стандарт дава възможност предприятията за всяка сделка да оценяват неконтролиращото участие пропорционално на стойността на разграничимите активи и пасиви или по справедлива стойност към датата на придобиване. При втория случай ще се признава репутация и във връзка с неконтролиращото участие.

МСС 27
Консолидирани и
индивидуални
финансови отчети
(изменен 2008 г.), приет
от ЕС на 12 юни 2009 г.

МСС 27 изисква задължително прилагане на модела на икономическата единица, според който всички участници в собствения капитал на дадено дружество се считат за негови собственици дори и те да не са собственици на предприятието майка. Частичното освобождаване от дял в дъщерно предприятие, в което предприятието-майка запазва контрол, не води до възникване на печалба или загуба, а до увеличаване или намаляване на собствения капитал. Покупка на цялото неконтролиращо участие или на част от него се третира като сделка със собственици и се отчита в капитала.

МСС 39
Финансови инструменти:
Признаване и оценка
(изменен), приет от ЕС
на 16 септември 2009 г.

Изменението на МСС 39 – Отговарящи на условията хеджирани позиции – не позволява определянето на инфлацията като хеджиран компонент на финансовите инструменти с фиксирана лихва и опционните договори. В хеджирания риск не следва да се включва стойността във времето.

МСФО 2
Плащане на базата на

Изменението на МСФО 2 Плащане на базата на акции съгласува обхвата на ревизирия МСФО 3 Бизнес комбинации и МСФО 2 и

акции (изменен), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010 г., приет от ЕС на 24 март 2010 г.

потвърждава, че комбинацията от предприятия или структури, намиращи се под общ контрол и участие на предприятие в образуването на съвместно предприятие, не са в обхвата на МСФО 2.

Изменения, свързани с подобрения на МСФО от април 2009 година, приети от ЕС на 24 март 2010 г.

Изменението на МСФО 5 Нетекучи активи, държани за продажба, и преустановени дейности пояснява, че с МСФО се определят оповестяванията, изисквани във връзка с нетекучите активи (или групи за освобождаване), класифицирани като държани за продажба или преустановени дейности. Оповестяванията в другите МСФО не се прилагат към тези активи (или групи за освобождаване), освен ако не се изискват специфични оповестявания във връзка с нетекучите активи (или групи за освобождаване), класифицирани като държани за продажба или преустановени дейности, или оповестявания за оценяването на активите и пасивите в рамките на дадена група за освобождаване, която не попада в обхвата на изискванията за оценяване на МСФО 5, като тези оповестявания не присъстват вече в други бележки към финансовите отчети.

Изменението на МСФО 8 пояснява, че оповестяването на оценка на сегментни активи се изисква единствено, ако тази информация се преглежда от ръководителя, вземащ главните оперативни решения.

Изменението на МСС 1 Представяне на финансови отчети пояснява, че класификацията на даден пасив не се влияе от условията във връзка с него, които биха позволили на контрагента при желание да го уреди чрез издаване на инструменти на собствения капитал.

Изменението на МСС 7 Отчети за паричните потоци пояснява, че като инвестиционна дейност могат да бъдат класифицирани само разходите, чийто резултат е признат в отчета за финансовото състояние (баланса) актив.

Изменението на МСС 17 Лизинг изисква при договор за лизинг, включващ земя и сгради, да се извършва отделно класифициране на елементите земя и сгради като финансов или оперативен лизинг в съответствие с изискванията на МСС 17.

Изменението на МСС 18 Приходи включва допълнителен параграф към приложението на МСС 18 указания в кои случаи предприятието действа като възложител (принципал) или агент.

Изменението на МСС 36 Обезценка на активи пояснява, че с цел тестване за обезценка всяка от единиците или групи от единици, генериращи парични потоци, към които е отнесена репутацията, не следва да надвишава по размер оперативен сегмент, както е определен в параграф 5 от МСФО 8 преди агрегацията.

Изменението на МСС 38 Нематериални активи отменя заключението, съгласно което нематериален актив не се признаваше, ако не можеше да се оцени надеждно неговата справедлива стойност. Изменението определя различни техники за оценяване, които могат да бъдат използвани за оценка на нематериални активи, когато липсва активен пазар.

Изменението на МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване пояснява, че изключението от обхвата съгласно МСС 39.2(ж) се отнася единствено до форуърдни договори между купувач и акционер продавач за покупка или продажба на придобито предприятие, с които би се постигнала бизнес комбинация на бъдеща дата на придобиване, в случай че срокът на форуърдния договор не надвишава разумен период, който е обичаен за получаването на необходимите разрешения и приключването на сделката.

Изменението на КРМСФО 9 пояснява, че КРМСФО 9 не се прилага към внедрени деривативи в договори, получени при бизнес комбинация (както е определена в МСФО 3, ревизиран 2008 г.), комбинация от предприятия или структури, намиращи се под общ контрол или образуването на съвместно предприятие.

Изменението на КРМСФО 16 Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност пояснява, че хеджиращият инструмент може да бъде държан от всяко предприятие или предприятия в рамките на групата включително и от хеджираното предприятие.

КРМСФО 15
Споразумение за
изграждане на
недвижими имоти,
прието от ЕС на 23 юли
2009 г.

Това разяснение дава пояснение кога и как приходите и разходите от продажба на недвижими имоти следва да бъдат признати, в случай че споразумението между купувач и строител е сключено преди изграждането на имота да е приключило.

КРМСФО 16
Хеджиране на нетната
инвестиция в
чуждестранна дейност,
прието от ЕС на 5 юни
2009 г.

Това разяснение съдържа насоки за идентифициране на валутните рискове за квалифицирането на счетоводно отчитане на хеджирането на нетната инвестиция, както и как дружеството да определи сумата на печалбите и загубите, свързани с нетната инвестиция и с хеджиращия инструмент, за целите на признаването ѝ при освобождаването на инвестицията.

КРМСФО 17
Разпределения на
непарични активи на
собствениците, прието
от ЕС на 27 ноември
2009 г.

Това разяснение съдържа насоки във връзка със счетоводното третиране на разпределени дивиденди под формата на активи различни от парични средства.

КРМСФО 18
Трансфер на активи от
клиентите, прието от ЕС
на 1 декември 2009 г.

Разяснението разглежда изискванията на МСФО за договореностите, при които предприятието получава позиция от имоти, машини и съоръжения от клиенти и заключава, че ако определението за актив е спазено, то предприятието признава актива в съответствие с МСС 16 по неговата справедлива стойност към датата на трансфера. По кредита предприятието признава приход в съответствие с МСС 18.

Следните нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти са приети от СМСС и КРМСФО и са одобрени от ЕС към датата на финансовите отчети, но все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството:

МСФО 1
Прилагане за първи път

Изменението на МСФО 1 – Ограничени освобождавания от сравнителни оповестявания съгласно МСФО 7 за предприятия,

на МСФО (изменен), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 година, приет от ЕС на 1 юли 2010 г.	прилагащи за първи път МСФО – освобождава предприятия, които прилагат метод за признаване на всички разходи, свързани с активи за добив на нефт и газ, от ретроспективно прилагане на МСФО. Изменението предвижда освобождаване на предприятия с вече сключени лизингови договори от изискването за преразглеждане на тяхното класифициране съгласно КРМСФО 4 Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг.
МСС 24 Оповестяване на свързани лица (изменен), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 година, приет от ЕС на 20 юли 2010 г.	Изменението отменя изискването на предприятия от публичния сектор да оповестяват в детайли всички сделки с правителството и други предприятия от публичния сектор. Не се изисква оповестяване на транзакциите между предприятия от публичния сектор и правителството, както и всички други предприятия от публичния сектор. Вместо това е необходимо оповестяване на името на правителството, характера на връзката, вида и размера на всяка отделно значима сделка и качествено и количествено определяне на размера на общо значими сделки.
МСС 32 Финансови инструменти: Представяне (изменен), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2010, приет от ЕС на 24 декември 2009 г.	Уточнява се отчитането на някои права, когато емитираните инструменти са деноминирани във валута, различна от функционалната валута на емитента. Ако тези инструменти са емитирани пропорционално на съществуващите акционери на емитента, за фиксирана парична сума, те следва да бъдат класифицирани като собствен капитал, дори ако тяхната цена на упражняване е деноминирана във валута, различна от функционалната валута на предприятието.
КРМСФО 14 Предплащане на минимално финансиране (изменено), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011, прието от ЕС на 20 юли 2010 г.	Изменението изисква признаването на актив в размер на доброволно предплащане на пенсионни вноски за минимално финансиране по отношение на бъдещи услуги. Предплатените вноски водят до намаляване на размера на минималното финансиране в бъдещи периоди.
КРМСФО 19 Погасяване на финансови задължения с инструменти на собствения капитал, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010, прието от ЕС на 24 юли 2010 г.	Изяснява се отчитането на финансови пасиви с предоговорени условия, които предвиждат погасяването на задълженията чрез издаване на инструменти на собствения капитал на кредитора. Според КРМСФО 19 инструментите на собствения капитал, издадени за погасяване на задължение, представляват платено възнаграждение и се изисква признаване на резултата в печалбата или загубата. Това съответства на основния подход при отписването на задължения според МСС 39. Размерът на печалбата или загубата се определя като разлика между балансовата стойност на финансовия пасив и справедливата стойност на издадените инструменти на собствения капитал. Ако справедливата стойност не може да се оцени надеждно, се използва справедливата стойност на съществуващото финансово задължение за оценяване на печалбата или загубата и на издадените инструменти на собствения капитал.

Следните нови стандарти, промени в МСФО и разяснения са приети от СМСС и КРМСФО, но не са одобрени от ЕС към датата на финансовите отчети:

Изменение на МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010 година и 1 юли 2011

Тежка хиперинфлация и отмяна на фиксирани дати при прилагане за първи път.

Изменение на МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011

Трансфер на финансови активи

МСФО 9 Финансови инструменти в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.

Новият стандарт замества части от МСС 49, като установява принципи, правила и критерии за класификация и оценка на финансовите активи, вкл. хибридните договори. Той въвежда изискване класификацията на финансовите активи да бъде правена на база бизнес модела на предприятието за тяхното управление и на характеристиките на договорените парични потоци на съответните активи, като се въвеждат две основни групи и съответно типа оценки – по амортизируема и по справедлива стойност.

Подобрения на МСФО от май 2010, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 и 1 януари 2011 година

Подобренията от 2010 година изменят някои изисквания на МСФО 3 (изменен), изясняват представянето на равнието на всеки един от компонентите на другия всеобхватен доход и разясняват някои изисквания за оповестяване за финансови инструменти

Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2012 година

Възстановяване на свързаните активи

Някои от стандартите и разясненията, посочени по-горе не са приложими за дейността на Дружеството, поради което няма да окажат влияние върху финансовите отчети. За останалите към датата на съставянето на тези отчети ръководството на дружеството все още не е оценило потенциалните ефекти от тези промени върху финансовите отчети.

2.2. Счетоводна конвенция

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена.

Дружеството поддържа своите счетоводни книги в български лева. Данните във финансовия отчет са представени в хиляди лева (хил. лв.).

2.3. Прилагане на приблизителни оценки

При изготвяне на отчетите в съответствие с Общоприетите счетоводни практики се налага прилагането на оценки и предположения, направени от страна на мениджърския екип на Дружеството, които могат да имат ефект както върху сумите, посочени в тези отчети, така и към прилежащите обяснителни бележки. Фактическите резултати впоследствие е възможно да се различават от направените оценки и предположения.

2.4. Парични средства

Паричните средства включват парични средства по банкови сметки и парични средства в брой.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства включват паричните средства, както те са дефинирани по-горе.

2.5. Имоти, машини, съоръжения и дълготрайни нематериални активи

Имотите, машините, съоръженията и дълготрайните нематериални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, като се изключат разходите за текуща поддръжка. Цената на придобиване включва покупната цена и всички преки разходи за придобиването им.

Амортизацията се начислява по линейния метод в течение на очаквания полезен живот на съответните активи, при прилагането на следните годишни норми:

	%
Автомобили	25%
Компютри и софтуер	50%
Стопански инвентар	15%

Активът се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят перспективно.

2.6. Инвестиции във финансов лизинг (когато Дружеството е лизингодател)

При договорите за финансов лизинг всички рискове и ползи, присъщи за отдадените на лизинг стоки, се прехвърлят върху лизингополучателя, като в същото време собствеността на стоките е възможно и да не бъде прехвърлена.

Датата на признаване на лизинговата сделка е по-ранната от датата на подписване на лизинговия договор и датата, на която страните се обвързват с условията по договора.

Договорите за финансов лизинг при лизингодателя се отчитат в баланса на Дружеството като вземания в размера на нетната инвестиция във финансов лизинг.

Финансовият приход по договорите за финансов лизинг се разпределя за срока на лизинговия договор равномерно, по метода на ефективната лихва, който метод осигурява една постоянна норма на възвръщаемост върху остатъчната нетна инвестиция на лизингодателя.

2.7. Финансов лизинг (когато Дружеството е лизингополучател)

Дружеството класифицира лизингов договор като финансов лизинг, ако той прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху наетия актив. В началото на лизинговия срок, финансовият лизинг се признава като актив и пасив в баланса с размер, който в началото на лизинговия договор е равен на справедливата стойност на наетия актив или, ако е по-ниска, по настоящата стойност на минималните лизингови плащания.

Лизинговите плащания се разпределят между финансовите разходи и намалението на задължението по лизинга така, че да се получи постоянен лихвен процент върху оставащото салдо на задължението. Финансовите разходи се признават директно в отчета за всеобхватния доход.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг се амортизират през по-краткия от двата срока – срока на лизинговия договор или полезния живот на актива, ако няма разумна степен на сигурност, че Дружеството ще придобие собствеността върху тях до края на срока на лизинговия договор.

Лизинговите плащания по договори за оперативен лизинг се признават като разход в отчета за всеобхватния доход на база линейния метод за целия срок на лизинговия договор.

2.8. Предоставени кредити

След първоначалното им признаване, Дружеството оценява заемите и вземанията, държани до падеж по амортизирана стойност, с използването на метода на ефективния лихвен процент, намалена с провизията за обезценка. Амортизираната стойност се изчислява като се вземат пред вид всички премии и отстъпки при придобиването, както и таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент и разходите по сделката. Печалбите и загубите от заеми и вземания се признават в отчета за всеобхватния доход, когато заемите и вземанията бъдат отписани или обезценени, както и чрез процеса на амортизация.

Отпуснатите заеми се признават в баланса на Дружеството в момента на изплащане на средствата от страна на Дружеството.

2.9. Задължения

Задълженията на Дружеството са представени по стойност, по която се очаква да бъдат погасени.

2.10. Начисляване и разсрочване на приходи и разходи

Начисляването и разсрочването на приходи и разходи се прави с цел признаването им в периода на възникване и съпоставимост на приходите и разходите в отделните периоди.

Застрахователните премии се разсрочват за срока на договорите за финансиране, с които е свързана застраховката финансов риск.

2.11. Провизии за загуби от обезценки

Обезценки на кредити се правят, ако съществуват обективни доказателства, че Дружеството няма да бъде в състояние да събере дължимите суми.

Ако има обективни доказателства, че е възникнала загуба от обезценка от заеми и вземания, отчитани по амортизирана стойност, сумата на загубата се оценява като разлика между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци (с изключение на очакваните бъдещи загуби, които не са възникнали), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив (т.е. ефективният лихвен процент, изчислен при първоначалното признаване). Балансовата стойност на актива се намалява чрез използване на корективна сметка за провизия за обезценка. Сумата на загубата се признава в отчета за всеобхватния доход.

Преглед и анализ на всички кредити, на които е направена обезценка се извършва на тримесечна база. Всяка следваща промяна в размера и срока на очакваните бъдещи парични потоци, сравнени с предварителните очаквания, водят до промяна в размера на провизиите за загуба от обезценка, които се отчитат в отчета за всеобхватния доход.

Когато един кредит е несъбираем, той се отписва срещу натрупаните за него провизии за загуби от обезценки. Такива кредити се отписват след като всички необходими правни процедури са били направени и сумата на окончателната загуба е била установена.

Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват. Възстановяването на загубата от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход до степента, до която балансовата стойност на финансовия актив не надвишава неговата амортизирана стойност, каквато би била определена на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Търговските вземания се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства (като например, става вероятно, че длъжникът ще бъде обявен в несъстоятелност или има значителни финансови затруднения), че Дружеството няма да може събере изцяло всички дължими суми, съгласно първоначалните условия на договора. Балансовата стойност на търговските вземания се намалява чрез използване на корективна сметка за провизия за обезценка. Обезценените вземания се отписват, когато станат несъбираеми.

2.12. Получени кредити

Получените кредити и други задължения на Дружеството се отчитат по цена на придобиване, която е справедливата стойност на направеното от заемодателя вложение, след приспадане на направените разходи от заемателя, във връзка с тяхното придобиване.

След първоначалното им признаване, кредитите и другите задължения на Дружеството се преоценяват по справедливата им стойност, която е нетната амортизируемата стойност на тези финансови пасиви, определена по метода на ефективния лихвен процент. При определяне на нетната амортизируема стойност на финансовите пасиви се вземат предвид и евентуалните разходи по емитирането на тези инструменти, както и реализираните премии или отстъпки при уреждането на тези задължения.

Финансовите приходи или разходи, реализирани в резултат на отписването, обезценката или амортизацията на финансовите пасиви, се признават текущо в отчета за всеобхватния доход.

2.13. Признаване на приходи и разходи

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни инструменти при използване на метода на ефективния доход. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизация на всеки отбив или премия или други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносни инструменти и тяхната стойност на падеж, изчислена на база ефективен лихвен процент.

Събраните такси и комисионни при отпускането на кредитите се признават като част от ефективния лихвен доход за периода на съществуването на финансовия актив.

Разходът за лихви се признава на принципа на начисляване и включва лихвите по облигационни и банкови заеми, както и по други привлечени средства.

Комисионните от доставчици се признават в приход в момента на фактурирането им.

Операциите, деноминирани в чужда валута, се осчетоводяват в лева по официалния курс на БНБ в деня на транзакцията. Активите и пасивите на Дружеството, деноминирани в чужда валута, се отчитат в лева по фиксинг към датата на отчетния период. Курсовите разлики, възникващи в резултат на отчитането на транзакции в чуждестранна валута се признават текущо в отчета за всеобхватния доход.

Обменният курс на щатския долар към 31 декември 2010 г. е 1.47276 (31 декември 2009 г.: 1.36409). Обменният курс на еврото е фиксиран на 1.95583.

2.14. Данъци върху печалбата

Текущи данъци върху печалбата

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към датата на баланса.

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2010 г. е 10% (2009 г.: 10%).

Отсрочени данъци върху печалбата

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспадат тези намаляеми разлики.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса. Към 31 декември 2010 г. за изчисление на отсрочените данъци е използвана ставка 10% (31 декември 2009 г. - 10%).

Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие.

2.15. Провизии и условни пасиви

Провизиите се признават като разход и задължение, ако е вероятно бъдещи събития да потвърдят, че едно задължение е възникнало към датата на баланса, свързано е с вероятност от изтичане на ресурси и може да се направи разумна приблизителна оценка за сумата на произтичащата от това очаквана загуба.

Разходите за провизии се представят в отчета за всеобхватния доход, нетно от сумата на възстановените разходи.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда предприятията в страната са задължени при прекратяване на трудовите правоотношения със служител, който е достигнал пенсионна възраст да му изплащат еднократна сума за обезщетение от 2 до 6 работни заплати в зависимост от трудовия му стаж в Дружеството. Дружеството е изчислило евентуалния размер на задължението за това обезщетение и е начислило провизия в размер на 17 хил. лв. в настоящия финансов отчет.

3. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31 декември	
	2010	2009
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Парични средства в брой и по текущи сметки в банки в лева	1 057	1 185
Краткосрочни депозити в банки в лева	14 923	18 649
Парични средства по текущи сметки в банки в евро	2 443	436
Общо	18 423	20 270

Към 31.12.2010 г. в паричните средства са включени начислени лихви по краткосрочни депозити в размер на 10 хил. лв. (31.12.2009 г.: 386 хил. лв.)

4. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

	31 декември	
	2010	2009
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Търговски кредити	7 657	6 225
Потребителско финансиране	24 821	29 259
Целево финансиране	45 768	42 813
Кредитни карти	47 738	49 609
Общо	125 984	127 906
Обезценка	(13 447)	(10 465)
	112 537	117 441
Падежна структура		
Текущи	102 054	104 528
Нетекучи	10 483	12 913
Общо	112 537	117 441

С решение на ръководството на Дружеството през 2010 г. са отписани несъбираеми вземания в размер на 1 167 хил. лв. за сметка на заделените провизии за обезценка (2009 г.: 5 606 хил. лв.).

Изменение на провизиите за обезценка

	31 декември	
	2010	2009
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Салдо на 1 януари	10 465	2 774
Начислени	4 149	13 297
Отписани	(1 167)	(5 606)
Салдо на 31 декември	13 447	10 465

Към 31 декември 2010 г. размерът на съдебните и присъдени вземания е в размер на 19 369 хил. лв.

За обезпечение по предоставените кредити Дружеството изисква запис на заповед за суми над 3 хил. лв.

Дружеството предоставя кредити на физически и юридически лица. Всички кредити са деноминирани в лева или евро, имат фиксиран лихвен процент и се погасяват на равни месечни вноски.

Дружеството е сключило застраховка финансов риск със ЗАД Булстрад Виена Иншуърънс Груп .

Вземанията по предоставени кредити служат за обезпечение на получените кредити (бележка 8).

5. ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

5.1 ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

	(хил. лв.)			
	Автомобили	Компютри	Стопански инвентар	Общо
Отчетна стойност				
На 31/12/2009	215	434	425	1 074
Придобити	-	10	9	19
Излезли от употреба	(41)	-	-	(41)
На 31/12/2010	174	444	434	1 052
Натрупана амортизация				
На 31/12/2009	214	425	202	841
Начислена за годината	1	8	56	65
Отписана през годината	(41)	-	-	(41)
На 31/12/2010	174	433	258	865
Балансова стойност				
На 31/12/2010	-	11	176	187
На 31/12/2009	1	9	223	233

През текущия отчетен период дружеството е ползвало дълготрайни активи, напълно амортизирани към датата на баланса, чиято отчетна стойност и набрана амортизация е в размер 1 416 хил. лв., разпределени по групи както следва:

	2010	2009
	(хил. лв)	(хил. лв)
Автомобили	174	188
Компютри	416	375
Стопански инвентар	66	37
Програмни продукти	760	531
	1 416	1 131

Дружеството няма активи, които да са обременени с тежести или да служат като залози в полза на кредитори.

Дружеството няма придобити имоти, машини и оборудване при условията на финансов лизинг.

Към 31 декември 2010 г. няма временно извадени от употреба имоти, машини и оборудване.

	Автомобили	Компютри	Стопански инвентар	Общо
Отчетна стойност				
На 31/12/2008	215	429	418	1 062
Придобити	-	5	7	12
Излезли от употреба	-	-	-	-
На 31/12/2009	215	434	425	1 074
Натрупана амортизация				
На 31/12/2008	208	348	143	699
Начислена за годината	6	77	59	142
Отписана през годината	-	-	-	-
На 31/12/2009	214	425	202	841
Балансова стойност				
На 31/12/2009	1	9	223	233
На 31/12/2008	7	81	275	363

5.2 ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Права	Софтуер	Други	Общо
Отчетна стойност				
На 31/12/2009	325	906	208	1 439
Придобити	-	268	-	268
Излезли от употреба	-	-	-	-
На 31/12/2010	325	1 174	208	1 707
Натрупана амортизация				
На 31/12/2009	24	775	103	902
Начислена за годината	49	124	62	235
Отписана през годината	-	-	-	-
На 31/12/2010	73	899	165	1 137
Балансова стойност				
На 31/12/2010	252	275	43	570
На 31/12/2009	301	131	105	537

	Права	Софтуер	Други	Общо
Отчетна стойност				
На 31/12/2008	87	761	208	1 056
Придобити	238	145	-	383
Излезли от употреба	-	-	-	-
На 31/12/2009	325	906	208	1 439
Натрупана амортизация				
На 31/12/2008	17	631	69	717
Начислена за годината	7	144	34	185
Отписана през годината	-	-	-	-
На 31/12/2009	24	775	103	902
Балансова стойност				
На 31/12/2009	301	131	105	537
На 31/12/2008	70	130	139	339

6. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Активите по отсрочени данъци включват:

	31 декември 2010	
	Баланс	Отчет за всеобхват ния доход
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Начислени доходи на персонала	7	(3)
Данъчна загуба	267	(21)
Начислени провизии за пенсиониране	2	(7)
Начислени провизии за неизползван отпуск	30	(3)
Актив по отсрочен данък	306	
Икономия на данък (Бележка 19)		(34)

	31 декември 2009	
	Баланс	Отчет за всеобхват ния доход
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Начислени доходи на персонала	10	1
Данъчна загуба	288	288
Имоти, машини и оборудване	1	-
Начислени провизии за пенсиониране	9	-
Начислени провизии за неизползван отпуск	32	1
Актив по отсрочен данък	340	
Икономия на данък (Бележка 19)		290

7. ДРУГИ АКТИВИ

	31 декември	
	2010	2009
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Разходи за бъдещи периоди	1 829	2 511
Надвнесени данъци	-	138
Предоставени аванси	3 146	5 563
Вземане от дъщерно дружество в процес на учредяване	-	500
Вземания от свързани лица	215	190
Вземания от клиенти	250	191
Вземания от търговски представители за събрани вноски от клиенти	278	457
Други	3 352	2 555
Общо	9 070	12 105

Частта от разходите за бъдещи периоди, които се отнасят за период над една година към 31.12.2010 година е в размер на 254 хил. лв. (31.12.2009 г.: 974 хил. лв.).

Предоставените аванси са гаранционни депозити по повод сключени договори с трети лица за гарантиране на поети от страна на Дружеството ангажименти.

През ноември 2009 г. Съветът на директорите взема решение за учредяване на дъщерно дружество „Ти Би Ай еКард” ЕАД, което да предлага предплатени карти с логото на Мастър кард. Преведен е минимално изискуемият капитал от 500 хил. лв. по набирателна сметка на „Ти Би Ай еКард” ЕАД в процес на учредяване. С решение от 15.01.2010 г. Съветът на директорите отменя предишното си решение и сумата е възстановена на „Ти Би Ай Кредит” ЕАД.

Дружеството е сключило договори със свои търговски партньори за събиране на вноски от кредитополучатели. Събраните от тях и непроведени към Ти Би Ай Кредит ЕАД вноски към 31.12.2010 г. са в размер на 278 хил. лв. (31.12.2009 г.: 457 хил. лв.).

Предоставените аванси представляват гаранционни депозити, предоставени на трети лица – контрагенти на Дружеството. По-съществените от тях са на ЗАД Булстрад в размер на 2 000 хил. лв., МастърКард 731 хил. лв. и Виза 246 хил. лв. (31.12.2009: ЗАД Булстрад 4 565 хил. лв., МастърКард 687 хил. лв., Виза 246 хил. лв.).

8. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ

	31 декември	
	2010	2009
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Текущи		
Облигационни заеми	5 878	103
Кредити от банки	62 930	34 926
Кредити от свързани лица	3 522	4 017
Общо	72 330	39 046
Нетекучи		
Облигационни заеми	32 856	26 709
Кредити от банки	2 593	44 720
Кредити от свързани лица	5 213	12 598
Общо	40 662	84 027

На 15.11.2009 г. Дружеството погасява петия си по ред облигационен заем в размер на 7 077 хил. Евро. Към 31.12.2009 г. в баланса остават шести и седми по ред облигационни заеми съответно за 11 000 хил. евро и 6 000 хил. лв.

Шестият заем е емитиран на 27.06.2008 г. с фиксиран шестмесечен лихвен купон и при годишна лихва от 6.50% и еднократно погасяване на падежа през юни 2013 г. Задълженията по емисията на Дружеството са изцяло покрити със застраховка. На 29 октомври 2008 г. е емитиран седми - тригодишен облигационен заем с фиксиран шестмесечен лихвен купон и при годишна лихва от 8.00% и еднократно погасяване на падежа през октомври 2011 г. Емисията е обезпечена с първи по ред особен залог на вземания.

На 17.12.2010 г. е емитиран осми по ред облигационен заем в размер на 6 млн. евро за срок от пет години с фиксиран шестмесечен лихвен купон от 9% и погасяване еднократно на падежа през декември 2015 г. Емисията е обезпечена с първи по ред особен залог на вземания.

Банковите кредити на Дружеството са с фиксиран или променлив лихвен процент, обезпечени са с първи по ред залог на съвкупност от вземания, произтичащи от сключените договори за финансиране и към 31 декември 2010 г. са както следва:

Стопанска и инвестиционна банка АД – дългосрочен кредит за финансиране на текущата дейност в размер на 40 000 хил. лв., 8% фиксиран лихвен процент, дължим изцяло на 30.01.2011 г. Кредитът е обезпечен със залог на вземания в размер на 120% от главницата и запис на заповед – 50 000 хил. лв.

СЖ Експресбанк АД – дългосрочен револвиращ кредит за финансиране на дейността с плаващ лихвен процент (едномесечен Euribor + 4% годишно) с общ лимит 10 000 хил. евро и салдо към 31.12.2010 г. в размер на 10 000 хил. евро. Кредитът е обезпечен с особен залог върху вземания в размер на 125% от главницата и гаранционно писмо от Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз Б.В. Холандия. Кредитът е с месечни вноски и краен срок за погасяване 20.06.2012 г.

Алфа Банк кл. България – дългосрочен кредит за финансиране на дейността с плаващ лихвен процент (едногодишен Euribor + 6% годишно, но не повече от 7.5%) с първоначален лимит 10 000 хил. евро и салдо към 31.12.2010 г. в размер на 868 хил. евро. Кредитът е обезпечен с особен залог върху съвкупност от вземания по финансирани от банката договори за потребителски кредити, запис на заповед и писмо за поемане на ангажимент от Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. Холандия. Кредитът е с месечни вноски, като крайният срок за погасяване е 28.12.2011 г.

МКБ Юнионбанк АД – краткосрочен кредит в размер на 5 000 хил. евро с лихвен процент тримесечен Euribor + надбавка в размер на 4 пункта, но не по малко от 7.5% процента годишно. Кредитът е с падеж на 25.03.2011 г.

През м. декември 2010 г. е погасен изцяло кредита от Емпорикибанк (България) ЕАД.

9. ДРУГИ ПАСИВИ

	31 декември	
	2010	2009
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Задължения към свързани лица	234	149
Задължения към бюджета и социалното осигуряване	339	330
Задължения към персонала	605	526
Провизии за неизползвани отпуски	250	275
Провизия за пенсиониране	17	88
Задължения към доставчици	358	579
Надвнесени суми от клиенти	1 675	1 802
Други задължения	273	37
Общо	3 751	3 786

10. ОСНОВЕН КАПИТАЛ

Съгласно решение на едноличния собственик на капитала на Дружеството „Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България“ ЕАД през 2009 г. основният капитал е увеличен от 25 000 хил. лв. на 25 800 хил. лв. чрез увеличение на номиналната стойност на акциите от 50 000 лв. на 51 600 лв. Увеличението е извършено чрез разпределение на печалбата за 2008 г.

11. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	2010	2009
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Приходи от лихви по кредити	13 675	17 905
Приходи от лихви по банкови сметки и депозити	558	1 332
Други приходи от лихви	-	143
Общо	14 233	19 380

12. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2010	2009
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Разходи за лихви по банкови кредити	5 180	5 248
Разходи за лихви по облигационни заеми	2 086	2 740
Разходи за лихви по търговски кредити	556	1 428
Други разходи за лихви	-	843
Общо	7 822	10 259

13. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2010	2009
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Такси и комисионни по кредити	14 520	20 254
Комисионни от доставчици	88	45
Комисионни от застраховки	1 919	854
Общо	16 527	21 153

14. РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2010	2009
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Такси и комисионни по банкови операции	221	340
Такси и комисионни по кредитни карти	583	744
Общо	804	1 084

15. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ

	2010	2009
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Отрицателни разлики от валутни операции	38	(26)
Приходи от продажба и преоценка на финансови активи	-	104
Събрани отписани вземания	319	-
Отписани задължения	436	-
Платено юрисконсултско възнаграждение	581	-
Други нетни приходи	86	96
Общо	1 460	174

16. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2010	2009
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разходи за възнаграждения	7 670	7 440
Разходи за социално осигуряване	1 364	1 416
Разходи за обезщетение при пенсиониране	-	2
Провизии за неизползван годишен отпуск	72	9
Провизии за неизползван годишен отпуск социално осигуряване	10	(6)
Общо	9 116	8 861

17. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА

	2010	2009
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разходи за обезценка на кредити	4 149	13 297
Разходи за обезценка на други вземания	-	28
Общо	4 149	13 325

18. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	2010	2009
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разходи за застраховка финансов риск	2 643	3 491
Разходи за реклама	714	621
Разходи за телефони, пощенски и куриерски услуги	1 356	1 570
Разходи за непризнат данъчен кредит	1 083	972
Разходи за наем и режимни разходи	850	882
Разходи за комисионни	587	397
Разходи за консултантски услуги	480	480
Разходи за други външни услуги	349	232
Разходи за консумативи	208	168
Разходи за амортизация	300	327
Разходи за командировки, гориво и поддръжка на автомобили	133	144
Правни услуги	225	97
Разходи за извършени проверки	107	129
Разходи за оперативен лизинг	218	183
Разходи за одит по ЗНФО	27	36
Други разходи	732	374
Общо	10 012	10 103

19. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

	2010	2009
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Текущ данък	-	-
Отсрочен данък (Бележка 6)	(34)	290
Общо	(34)	290

Връзка между счетоводната печалба и разходите за данък:

	2010	2009
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Печалба/(Загуба) преди данъци	317	(2 925)
Разход за данък на база 10% (2009: 10%)	(32)	-
Данъчен ефект от разходите, непризнати за данъчни цели	32	-
Данъчен ефект от временните разлики	(34)	290
(Разход)/Икономия за данък	(34)	290

Съгласно националното данъчно законодателство ефективната данъчна ставка е 10% за текущата и предходната година. За целите на изчислението на отсрочените данъци към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г. е приложена същата данъчна ставка.

20. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързано лице	Описание	31 декември 2010	
		(хил. лв.)	
		Актив	Пасив
Баланс			
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Депозит по договор за наем	126	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Облигации	-	5 879
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Кредит/ Други пасиви	182	33
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Начислени лихви	44	-
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други дебитори	83	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Други кредитори	-	14
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Кредит	-	3 991
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Начислени лихви	-	1 222
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други кредитори	-	167
Ти Би Ай Рент ЕАД	Гаранционен депозит	6	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Кредит	1 062	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Начислени лихви	57	-
Ти Би Ай Инвест ЕАД	Други кредитори	-	18
Ти Би Ай Консултинг ЕООД	Други кредитори	-	2
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Кредити	-	3 393
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Начислени лихви	-	129
	Общо	1 560	14 848

Свързано лице	Описание	2010	
		(хил. лв.)	
		Приход	Разход
Отчет за всеобхватния доход			
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Приходи от лихви	13	-
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Разходи за лихви	-	220
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Консултантски услуги	-	480
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Разходи за лихви	-	326
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Оперативни приходи/разходи	25	14
Ти Би Ай Рент ЕАД	Приходи от лихви	52	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Оперативен лизинг	-	156
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Разходи за лихви	-	22
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Наем и режимни разходи	-	210
	Общо	90	1 428

Ти Би Ай Кредит ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Свързано лице	Описание	31 декември 2009	
		(хил. лв.)	
		Актив	Пасив
Баланс			
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Депозит по договор за наем	126	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Други кредитори	-	44
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Кредит	181	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Начислени лихви	31	-
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други дебитори	58	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Други кредитори	-	11
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Кредит	-	6 340
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Начислени лихви	-	896
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други кредитори	-	52
Ти Би Ай Рент ЕАД	Гаранционен депозит	6	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Кредит	230	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Начислени лихви	5	-
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Кредити	-	9 250
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Начислени лихви	-	129
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Други кредитори	-	42
	Общо	637	16 764

Свързано лице	Описание	2009	
		(хил. лв.)	
		Приход	Разход
Отчет за всеобхватния доход			
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Приходи от лихви	13	-
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Разходи за лихви	-	800
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Консултантски услуги	-	480
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Разходи за лихви	-	629
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Оперативни приходи/разходи	27	2
Ти Би Ай Рент ЕАД	Приходи от лихви	5	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Оперативен лизинг	-	150
Ти Би Ай Лизинг Румъния	Приходи от лихви	6	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Префактурирани разходи	8	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Наем и режимни разходи	-	221
	Общо	59	2 282

21. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

А. Кредитен риск

Кредитен риск е риска, при който клиентите няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите на Дружеството суми в предвидения срок. Максималният кредитен риск, свързан с финансови активи, е до размера на преносната им стойност, отразена в баланса на Дружеството. В тази връзка той е отразен само в случаите, в които максималният размер на потенциалната загуба значително се различава от преносната стойност, отразена в баланса.

С цел управление на кредитния риск, Дружеството е разработило стриктни процедури за анализ и оценка на потенциални кредитополучатели, включващи разработени скоринг процедури, детайлна верификация на предоставените данни. В допълнение към гореизложеното, Дружеството има изградена ефективна система за следене на плащанията, както и активни мерки за събиране на вземанията.

Търговските и другите вземания на Дружеството се управляват активно от ръководството, така че да се избегне концентрацията на кредитен риск.

В таблицата по-долу е представено количествено оповестяване на максимално допустимия кредитен риск, на който е изложен дружеството:

Финансови активи	31.12.2010		31.12.2009	
	BGN'000		BGN'000	
	Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Пари и парични еквиваленти	18 423	18 423	20 270	20 270
Кредити и други вземания	121 607	121 607	129 546	129 546
Общо финансови активи	140 030	140 030	149 816	149 816

Б. Ликвиден риск

В таблицата по-долу е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Дружеството към 31 декември 2010 г., групирани по остатъчен срок до падежа.

						(хил. лв.)
	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Общо
Предоставени кредити	15 816	53 245	32 993	6 518	3 965	112 537
Пари и парични еквиваленти и други активи	17 304	2 594	3 998	1 517	2 080	27 493
Общо активи	33 120	55 839	36 991	8 035	6 045	140 030
Получени кредити	7 324	9 881	27 474	15 654	52 659	112 992
Други пасиви	1 567	339	568	400	877	3 751
Общо пасиви	8 891	10 220	28 042	16 054	53 536	116 743
Разлика в падежните прагове	24 229	45 619	8 949	-8 019	-47 491	23 287

В таблицата по-долу е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Дружеството към 31 декември 2009 г., групирани по остатъчен срок до падежа.

						(хил. лв.)
	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Общо
Предоставени кредити	16 932	57 815	29 781	7 588	5 325	117 441
Пари и парични еквиваленти и други активи	2 402	24 230	3 770	975	998	32 375
Общо активи	19 334	82 045	33 551	8 563	6 323	149 816
Получени кредити	2 533	6 860	29 445	61 886	22 349	123 073
Други пасиви	1 016	599	363	603	1205	3 786
Общо пасиви	3 549	7 459	29 808	62 489	23 554	126 859
Разлика в падежните прагове	15 785	74 586	3 743	(53 926)	(17 231)	22 957

В. Валутен риск

Следващата таблица обобщава експозицията на Дружеството на валутен риск към 31 декември 2010 г. В нея са включени финансовите активи и пасиви по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

				(хил. лв.)
	BGN	EUR	USD	Общо
Предоставени кредити	107 062	5 475	-	112 537
Пари и парични еквиваленти и други активи	24 072	2 690	731	27 493
Общо активи	131 134	8 165	731	140 030
Получени кредити	51 342	61 650	-	112 992
Други пасиви	3 751	-	-	3 751
Общо пасиви	55 093	61 650	-	116 743
Нетна валутна позиция	76 041	- 53 485	731	23 287

Следващата таблица обобщава експозицията на Дружеството на валутен риск към 31 декември 2009 г. В нея са включени финансовите активи и пасиви по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

	BGN	EUR	USD	(хил. лв.) Общо
Предоставени кредити	112 104	5 337	-	117 441
Пари и парични еквиваленти и други активи	31 006	682	687	32 376
Общо активи	143 110	6 019	687	149 817
Получени кредити	54 484	68 589	-	123 073
Други пасиви	3 786	-	-	3 786
Общо пасиви	58 270	68 589	-	126 859
Нетна валутна позиция	84 840	(62 570)	687	22 957

22. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА КЛЮЧОВИЯ ПЕРСОНАЛ

Ключовият персонал включва изпълнителния директор, членовете на Съвета на директорите и директорите на дирекции и е получил възнаграждение през 2010 г. в размер на 372 хил. лв.

23. НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Задължения по оперативен лизинг – Дружеството като лизингополучател

Дружеството е сключило договори за наем на офис, търговски помещения и леки автомобили. Тези договори имат среден срок между 1 и 5 години. Върху дружеството няма ограничения, наложени от сключването на договорите.

Към 31 декември бъдещите минимални вноски по неотменими договори за наем, са както следва:

	31 декември	
	2010	2009
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
В рамките на една година	995	703
Между една и пет години	3 305	2 812

24. УСЛОВНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

Към 31.12.2010 г. Дружеството е отписало от баланса напълно провизирани несъбираеми вземания в размер на 6 454 хил. лв. Същите се отчитат задбалансово, като условен актив.

Като условни пасиви се отчитат разрешените и неусвоени лимити по кредитните карти, които към 31.12.2010 г. са в размер на 11 687 хил. лв. (31.12.2009 г.: 12 350 хил. лв.). Поради спецификата на дейността на Дружеството има и договори за целеви кредити, които са сключени към датата на финансовия отчет (края на декември), но са изплатени реално в следващия отчетен период (началото на януари). Стойността на тези договори също се отчита като условен пасив и към 31.12.2010 г. е в размер на 2 088 хил. лв. (31.12.2009 г.: 2 057 хил. лв.).

25. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се гарантира, че то поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността му.

Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия.

Дружеството наблюдава капитала си, като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Политиката на Дружеството е да поддържа съотношението на задлъжнялост в границите на 80%-85%. Дружеството включва в нетния дълг лихвоносните заеми и привлечени средства, търговските и други задължения, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

	31.12.2010	31.12.2009
	BGN'000	BGN'000
Лихвоносни заеми и привлечени средства	112 992	123 073
Търговски и други задължения	3 751	3 786
Намалени с парични средства и краткосрочни депозити	18 423	20 270
Нетен дълг	<u>98 320</u>	<u>106 589</u>
Собствен капитал	<u>24 350</u>	<u>24 067</u>
Капитал и нетен дълг	<u>122 670</u>	<u>130 656</u>
Съотношение на задлъжнялост	80%	82%

26. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Няма значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на баланса, които да налагат промени във финансовите отчети към 31.12.2010 г.

Валентин Гълъбов
Изпълнителен Директор

25.02.2011 г.