

ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ЕАД
КРАТКИ МЕЖДИННИ ФИНАНСОВИ
ОТЧЕТИ

ИЗГОТВЕНИ СЪГЛАСНО
МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
31 МАРТ 2008

Ти Би Ай Кредит ЕАД**БАЛАНС**

към 31 март 2008 г.

	<i>Бел.</i>	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2007 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2007 <i>(хил. лв.)</i>
АКТИВИ				
Парични средства		1 683	613	1 007
Предоставени кредити	2	131 204	90 755	120 817
Имоти, машини, съоръжения и дълготрайни нематериални активи		802	694	744
Активи по отсрочени данъци		32	30	32
Други активи	3	6 612	4 782	7 975
ОБЩО АКТИВИ		140 333	96 874	130 575
ПАСИВИ				
Получени кредити	4	121 524	87 117	110 794
Други пасиви	5	1 386	2 163	2 834
ОБЩО ПАСИВИ		122 910	89 280	113 628
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Основен капитал		15 700	6 700	15 700
Неразпределена печалба		1 156	327	680
Резерви		567	567	567
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		17 423	7 594	16 947
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		140 333	96 874	130 575

Подписано от името на Борда на директорите на 23 април 2008 г.

Валентин Гълъбов
Изпълнителен директор

Иван Иванов
Финансов директор

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

Ти Би Ай Кредит ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

за периода, приключващ на 31 март 2008 г.

	Бел.	Тримесечен период към 31 март		31 декември
		2008 (хил. лв.)	2007 (хил. лв.)	2007 (хил. лв.)
Приходи от лихви		4 174	3 575	15 764
Разходи за лихви		(2 339)	(1 669)	(7 594)
Нетен лихвен доход		1 835	1 906	8 170
Приходи от такси и комисионни		4 715	2 113	10 958
Разходи за такси и комисионни		(173)	(59)	(469)
Нетен доход от такси и комисионни		4 542	2 054	10 489
Други нетни приходи/ (разходи)		27	55	811
		6 404	4 015	19 470
Разходи за персонала		(2 362)	(1 131)	(6 326)
Други разходи за дейността	6	(3 513)	(2 700)	(12 588)
Печалба преди данъци		529	184	556
Разход за данъци върху печалбата		(53)	(18)	(37)
Печалба след данъци		476	166	519

Подписано от името на Борда на директорите на 23 април 2008 г.

 Валентин Гълъбов
 Изпълнителен директор

 Иван Иванов
 Финансов директор

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

Ти Би Ай Кредит ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 31 март 2008 г.

	Тримесечен период към 31 март		31 декември
	2008	2007	2007
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Парични потоци от оперативна дейност:			
Печалба след данъци	476	166	519
Разходи за амортизация	105	109	436
Печалба от продажба на финансови активи	-	(18)	(33)
Приходи от провизии за задължения	-	-	(208)
Начислени лихви и разноски	(1 835)	(1 906)	(8 170)
Начислен отсрочен данък	-	-	(2)
Начислен данък върху печалбата	53	18	39
Намаление/ (увеличение) на други активи	1 362	(108)	(3 302)
(Намаление)/ увеличение на други пасиви	(1 448)	319	1 219
Други корекции на печалбата след данъци	(148)	(36)	(343)
Нетен паричен поток използван за оперативна дейност	(1 435)	(1 456)	(9 845)
Парични потоци от инвестиционна дейност:			
Придобиване на имоти, машини, съоръжения и дълготрайни нематериални активи	(163)	(65)	(440)
Продажба на финансови активи	5	118	118
Постъпления от финансов лизинг	-	137	-
Предоставени кредити, нетно	(6 218)	(5 679)	(23 443)
Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност	(6 376)	(5 489)	(23 765)
Парични потоци от финансова дейност			
Увеличение на акционерния капитал	-	-	9 000
Погасени облигационни заеми, нетно	(683)	(681)	(12 920)
Получени търговски заеми, нетно	5 867	35	(37)
Получени кредити от свързани лица, нетно	2 293	(345)	1 650
Получени банкови кредити, нетно	1 023	3 536	31 919
Платени други кредити, нетно	(13)	(5)	(13)
Нетен паричен поток от финансова дейност	8 487	2 540	29 599
Увеличение/(намаление) на паричните средства	676	(4 405)	(4 011)
Парични средства в началото на периода	1 007	5 018	5 018
Парични средства в края на периода	1 683	613	1 007

Ти Би Ай Кредит ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за периода, приключващ на 31 март 2008 г.

Допълнителна информация:

	Тримесечен период към		31 декември
	31 март		
	2008	2007	2007
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Платени лихви	2 422	1 439	7 103
Получени лихви	10 378	5 397	25 138

Подписано от името на Борда на директорите на 23 април 2008 г.

Валентин Гълъбов
Изпълнителен директор

Иван Иванов
Финансов директор

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

Ти Би Ай Кредит ЕАД**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

за периода, приключващ на 31 март 2008 г.

	Основен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Balance на 01/01/2007	6 700	567	161	7 428
Нетна печалба за периода	-	-	166	166
Салдо на 31/03/2007	6 700	567	327	7 594
Увеличение на основния капитал	9 000	-	-	9 000
Нетна печалба за периода	-	-	353	353
Салдо на 31/12/2007	15 700	567	680	16 947
Нетна печалба за периода	-	-	476	476
Салдо на 31/03/2008	15 700	567	1 156	17 423

Подписано от името на Борда на директорите на 23 април 2008 г.

Валентин Гълъбов
Изпълнителен директор

Иван Иванов
Финансов директор

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

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. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2007 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2007 <i>(хил. лв.)</i>
Търговски кредити	8 018	19 418	8 587
Потребителско финансиране	19 920	5 404	14 926
Целево финансиране	84 309	54 108	81 275
Кредитни карти	18 957	11 825	16 029
	131 204	90 755	120 817

	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2007 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2007 <i>(хил. лв.)</i>
Падежна структура			
Краткосрочни	112 282	77 402	103 723
Дългосрочни	18 922	13 353	17 094
	131 204	90 755	120 817

3. ДРУГИ АКТИВИ

	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2007 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2007 <i>(хил. лв.)</i>
Вземания от свързани лица	157	166	1 204
Разходи за бъдещи периоди	4 569	3 675	5 004
Надвнесени данъци	165	332	218
Вземания от клиенти	112	34	40
Комисионни от доставчици	-	162	55
Предоставени аванси	763	108	740
Вземания от персонала	8	9	-
Други	838	296	714
	6 612	4 782	7 975

4. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ

	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2007 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2007 <i>(хил. лв.)</i>
Текущи			
Финансов лизинг	-	8	-
Облигационни заеми	20 680	10 598	20 636
Кредити от банки	27 593	1 964	40 069
Кредити от свързани лица	6 909	7 212	265
Други заеми	5 976	-	-
	61 158	19 782	60 970
Не текущи			
Облигационни заеми	13 620	33 613	13 728
Кредити от банки	31 147	23 978	16 588
Кредити от свързани лица	15 599	9 744	19 508
	60 366	67 335	49 824

5. ДРУГИ ПАСИВИ

	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2007 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2007 <i>(хил. лв.)</i>
Консултантски услуги	120	900	1 200
Задължения към свързани лица	97	418	165
Задължения към бюджета и социалното осигуряване	310	170	310
Задължения към персонала	561	228	542
Провизии за неизползвани отпуски	162	107	162
Задължения към доставчици	133	131	454
Провизии	-	208	-
Други задължения	3	1	1
	1 386	2 163	2 834

6. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	31 март 2008 (хил. лв.)	31 март 2007 (хил. лв.)	31 дек. 2007 (хил. лв.)
Разходи за застраховка финансов риск	1 595	1 090	5 080
Разходи за реклама	280	428	1 706
Разходи за консултантски услуги	120	180	480
Разходи за непризнат данъчен кредит	290	179	1 071
Разходи за телефони, пощенски и куриерски услуги	303	284	1 350
Разходи за наем и режимни разходи	226	139	738
Разходи за амортизация	105	109	436
Разходи за външни услуги	51	53	998
Разходи за командировки, гориво и поддръжка на автомобили	70	62	213
Разходи за консумативи	91	38	273
Правни и одиторски услуги	89	8	61
Други разходи	293	130	182
	3 513	2 700	12 588

7. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързано лице	Описание	31 март 2008 (хил. лв.)	
		Актив	Пасив
Баланс			
Ти Би Ай Еф Холандия	Консултантски услуги	-	120
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Депозит по договор за наем	126	-
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Кредит/ Други кредитори	153	4
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Начислени лихви	10	-
Булстрад	Други дебитори	172	-
Ти Би Ай Рент	Кредит	3 133	-
Ти Би Ай Рент	Начислени лихви	200	-
Ти Би Ай Лизинг	Кредит	-	2 902
Ти Би Ай Лизинг	Начислени лихви	-	28
Ти Би Ай Лизинг	Други дебитори/ Кредитори	28	50
Ти Би Ай Еф Холандия	Кредит	-	19 558
Ти Би Ай Еф Холандия	Начислени лихви	-	79
	Общо	3 821	22 755

7. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Свързано лице	Описание	31 март 2008	
		(хил. лв.)	
		Приход	Разход
Отчет за доходите			
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Лихви	3	-
Ти Би Ай България	Адм. разходи	-	66
Ти Би Ай Еф Австрия	Лихви		
Ти Би Ай Еф Холандия	Лихви		413
Ти Би Ай Еф Холандия	Консултантски услуги		120
Булстрад	Застрахователна премия		1 595
Ти Би Ай Лизинг	Лихви	6	28
Ти Би Ай Лизинг	Други приходи/ разходи	16	3
Ти Би Ай Рент	Адм. разходи	-	33
Ти Би Ай Рент	Лихви	61	-
Ти Би Ай Контакт Център	Адм. разходи	-	22
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Адм. разходи	-	156
	Общо	85	2 437

Свързано лице	Описание	31 март 2007	
		(хил. лв.)	
		Актив	Пасив
Баланс			
Ти Би Ай Еф Холандия	Консултантски услуги	-	900
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Депозит по договор за наем	126	-
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Кредит	-	2
Ти Би Ай България	Кредит	911	-
Ти Би Ай България	Начислени лихви	131	-
Ти Би Ай България	Други дебитори	1	-
Ти Би Ай Еф Австрия	Кредит	-	6 845
Ти Би Ай Еф Австрия	Надплатена такса/ Начислени лихви	15	331
Булстрад	Застрахователна премия	-	368
Ти Би Ай Рент	Кредит	679	-
Ти Би Ай Рент	Начислени лихви	18	-
Ти Би Ай Лизинг	Кредит/ Финансов лизинг	12 217	12
Ти Би Ай Лизинг	Начислени лихви	483	-
Ти Би Ай Лизинг	Други дебитори/ Кредитори	22	51
Ти Би Ай Еф Холандия	Кредит	4 890	9 779
Ти Би Ай Еф Холандия	Начислени лихви	91	36
	Общо	19 583	18 324

7. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Свързано лице	Описание	31 март 2007	
		(хил. лв.)	
		Приход	Разход
Отчет за доходите			
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Лихви	-	1
Ти Би Ай България	Лихви /адм. разходи	19	82
Ти Би Ай Еф Австрия	Лихви	-	124
Ти Би Ай Еф Холандия	Лихви	67	190
Ти Би Ай Еф Холандия	Консултантски услуги	-	180
Булстрад	Застрахователна премия	-	1 090
Ти Би Ай Лизинг	Лихви	218	-
Ти Би Ай Лизинг	Други приходи/ разходи	19	26
Ти Би Ай Рент	Лихви	9	-
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Адм. разходи	-	68
	Общо	332	1 760

Свързано лице	Описание	31 дек. 2007	
		(хил. лв.)	
		Актив	Пасив
Баланс			
Ти Би Ай Еф Холандия	Консултантски услуги	-	1 200
Ти Би Ай Еф Холандия	Вземане по договор за цесия	1 048	-
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Депозит по договор за наем	126	-
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Кредит/ Адм. Разходи	140	8
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Начислени лихви	7	-
Булстрад	Депозит/Застрахователна премия	100	77
Ти Би Ай Рент	Кредит	2 643	-
Ти Би Ай Рент	Начислени лихви	140	-
Ти Би Ай Рент	Други дебитори/кредитори	1	2
Ти Би Ай Лизинг	Кредит	47	-
Ти Би Ай Лизинг	Начислени лихви	1 029	-
Ти Би Ай Лизинг	Други дебитори/ Кредитори	30	51
Ти Би Ай Контакт Център	Други кредитори	-	29
Ти Би Ай Еф Холандия	Кредит	-	19 558
Ти Би Ай Еф Холандия	Начислени лихви	-	277
	Общо	5 311	21 202

7. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Свързано лице	Описание	31 дек. 2007	
		(хил. лв.)	
		Приход	Разход
Отчет за доходите			
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Лихви	7	1
Ти Би Ай България	Лихви/адм. Разходи	26	83
Ти Би Ай Еф Холандия	Лихви	115	882
Ти Би Ай Еф Холандия	Консултански услуги	-	480
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Адм. Разходи	-	311
Булстрад	Лихви	-	1
Булстрад	Застрахователна премия	-	5 080
Булстрад	Административни разходи	-	5
Ти Би Ай Лизинг	Лихви	764	-
Ти Би Ай Лизинг	Други приходи/ разходи	78	54
Булстрад Живот	Лихви	-	5
Ти Би Ай Контакт Център	Административни разходи	-	271
Ти Би Ай Рент	Лихви	132	-
Ти Би Ай Рент	Административни разходи	-	49
	Общо	1 121	7 512