

**Ти Би Ай Кредит ЕАД**  
**БАЛАНС**  
**към 31 декември 2012 г.**

	Бел.	31 декември	
		2012 (хил. лв.)	2011 (хил. лв.)
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и еквиваленти	3	17,520	2,564
Предоставени кредити	4	43,308	105,095
Имоти, машини, съоръжения и дълготрайни нематериални активи	5	883	1,151
Активи по отсрочени данъци	6	278	305
Други активи	7	6,574	7,607
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>68,563</b>	<b>116,722</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Получени кредити	8	43,722	96,111
Други пасиви	9	14,454	4,522
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>58,176</b>	<b>100,633</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Основен капитал	10	25,800	25,800
Неразпределена печалба/(загуба)		(16,154)	(10,452)
Резерви		741	741
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>10,387</b>	<b>16,089</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b>68,563</b>	<b>116,722</b>

Обяснителните бележки от стр. 16 до 41, които следват по-долу са неразделна част от тези финансови отчети.


Подписано от името на Съвета на директорите на 22.03.2013 г.

  
 Валентин Гълъбов  
 Изпълнителен директор



  
 Ивайло Генков  
 Финансов директор

Заверил:

  
 БДО България ООД  
 Богданка Соколова, управител  
 ДЕС, регистриран одитор  
 29.03.2013





**Ти Би Ай Кредит ЕАД**  
**ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**  
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

	<i>Бел.</i>	<b>2012</b> <i>(хил. лв.)</i>	<b>2011</b> <i>(хил. лв.)</i>
Приходи от лихви	11	5,541	11,036
Разходи за лихви	12	(5,391)	(7,267)
Нетен лихвен доход		150	3,769
Приходи от такси и комисионни	13	7,954	14,491
Разходи за такси и комисионни	14	722	(820)
Нетен доход от такси и комисионни		7,232	13,671
Други нетни приходи	15	1,707	322
		9,089	17,762
Разходи за персонала	16	(4,032)	(9,501)
Разходи за обезценка	17	(3,440)	(7,088)
Други разходи за дейността	18	(7,292)	(9,434)
Печалба/(Загуба) преди данъци		(5,675)	(8,261)
(Разход)/Икономия за данъци върху печалбата	19	(27)	-
<b>Печалба/(Загуба) след данъци</b>		<b>(5,702)</b>	<b>(8,261)</b>
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
<b>Пълен всеобхватен доход за годината</b>		<b>(5,702)</b>	<b>(8,261)</b>


Обяснителните бележки от стр. 16 до 41, които следват по-долу са неразделна част от тези финансови отчети.

Подписано от името на Съвета на директорите на 22.03.2013 г.

  
Валентин Гълъбов  
Изпълнителен директор

  
Ивайло Генков  
Финансов директор

Заверил:

  
БДО България ООД  
Богданка Соколова, управител  
ДЕС, регистриран одитор

29.03.2013

**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
<b>Парични потоци от оперативна дейност:</b>		
Печалба/(Загуба) след данъци	(5,702)	(8,261)
Разходи за амортизация	446	432
Печалба/ (Загуба) от продажба и преценка на активи	172	-
Обезценка на вземания	3,440	7,088
Начислени лихви и разноси	(150)	(3,769)
Предоставени кредити, нетно	63,875	11,388
Намаление/(Увеличение) на други активи	1,046	1,463
(Намаление)Увеличение на други пасиви	9,787	781
<b>Нетен паричен поток от оперативна дейност</b>	<u><b>72,914</b></u>	<u><b>9,122</b></u>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност:</b>		
Придобиване на имоти, машини, съоръжения и дълготрайни нематериални активи	(178)	(833)
<b>Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност</b>	<u><b>(178)</b></u>	<u><b>(833)</b></u>

**Ти Би Ай Кредит ЕАД**  
**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>		
Издадени/(Погасени) облигационни заеми, нетно (Платени)/ получени кредити от свързани лица, нетно	(17,705)	(4,810)
(Платени)/ получени банкови кредити, нетно	(4,781)	7,278
	<u>(35,294)</u>	<u>(26,616)</u>
<b>Нетен паричен поток използван за финансова дейност</b>	<b><u>(57,780)</u></b>	<b><u>(24,148)</u></b>
(Намаление)/Увеличение на паричните средства	14,956	(15,859)
Парични средства в началото на годината	2,564	18,423
	<u>17,520</u>	<u>2,564</u>
<b>Парични средства в края на годината</b>		
Допълнителна информация:		
Платени лихви	7,311	8,135
Получени лихви	10,188	21,468

*Обяснителните бележки от стр. 16 до 41, които следват по-долу са неразделна част от тези финансови отчети.*


Подписано от името на Съвета на директорите на 22.03.2013 г.


---

**Валентин Гълъбов**  
Изпълнителен директор





---

**Ивайло Генков**  
Финансов директор

Заверил:

  
БДО България ООД  
Богданка Соколова, управител  
ДЕС, регистриран одитор

29.03.2013




**Ти Би Ай Кредит ЕАД**  
**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

	<b>Основен капитал</b> <i>(хил. лв.)</i>	<b>Резерви</b> <i>(хил. лв.)</i>	<b>Неразпределена печалба</b> <i>(хил. лв.)</i>	<b>Общо</b> <i>(хил. лв.)</i>
Салдо на 31/12/2010	<b>25,800</b>	<b>741</b>	<b>(2,191)</b>	<b>24,350</b>
Нетна загуба за годината	-	-	(8,261)	<b>(8,261)</b>
Салдо на 31/12/2011	<b>25,800</b>	<b>741</b>	<b>(10,452)</b>	<b>16,089</b>
Нетна загуба за годината	-	-	(5,702)	<b>(5,702)</b>
<b>Салдо на 31/12/2012</b>	<b>25,800</b>	<b>741</b>	<b>(16,154)</b>	<b>10,387</b>


*Обяснителните бележки от стр. 16 до 41, които следват по-долу са неразделна част от тези финансови отчети.*

Подписано от името на Съвета на директорите на 22.03.2013 г.

  
\_\_\_\_\_  
**Валентин Гълъбов**  
Изпълнителен директор



  
\_\_\_\_\_  
**Ивайло Генков**  
Финансов директор

Заверил:  
  
БДО България ООД  
Богданка Соколова, управител  
ДЕС, регистриран одитор  
29.03.2013

