

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


	Бел.	31 декември	
		2012 (хил. лв.)	2011 (хил. лв.)
АКТИВИ			
Парични средства и еквиваленти	3	17,520	2,564
Предоставени кредити	4	41,443	103,230
Имоти, машини, съоръжения и дълготрайни нематериални активи	5	883	1,151
Активи по отсрочени данъци	6	278	305
Други активи	7	8,118	9,151
ОБЩО АКТИВИ		68,242	116,401
ПАСИВИ			
Получени кредити	8	43,722	96,111
Други пасиви	9	14,729	4,797
ОБЩО ПАСИВИ		58,451	100,908
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	10	25,800	25,800
Неразпределена печалба/(загуба)		(16,750)	(11,048)
Резерви		741	741
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		9,791	15,493
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		68,242	116,401

Обяснителните бележки от стр. 16 до 42, които следват по-долу са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

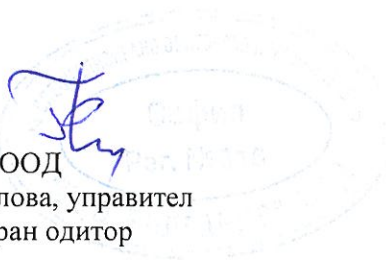
Подписано от името на Съвета на директорите на 22.03.2013 г.


 Валентин Гълъбов
 Изпълнителен директор




 Ивайло Генков
 Финансов директор

Заверил:
 БДО България ООД
 Богданка Соколова, управител
 ДЕС, регистриран одитор
 2910412013



	<u>Бел.</u>	<u>2012</u> <i>(хил. лв.)</i>	<u>2011</u> <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	(274)
		9,089	17,166
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)	(8,857)
(Разход)/Икономия за данъци върху печалбата	19	(27)	-
Печалба/(Загуба) след данъци		(5,702)	(8,857)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Пълен всеобхватен доход за годината		(5,702)	(8,857)

Обяснителните бележки от стр. 16 до 42, които следват по-долу са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.


Подписано от името на Съвета на директорите на 22.03.2013 г.

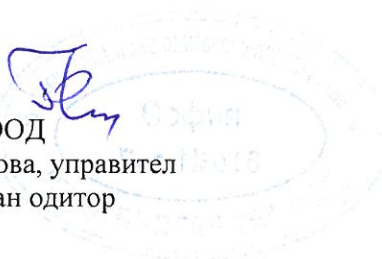

 Валентин Гълъбов
 Изпълнителен директор




 Ивайло Генков
 Финансов директор

Заверил:


 БДО България ООД
 Богданка Соколова, управител
 ДЕС, регистриран одитор
 2910412013



	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Парични потоци от оперативна дейност:		
Печалба/(Загуба) след данъци	(5,702)	(8,857)
Разходи за амортизация	446	432
Печалба/ (Загуба) от прадажба и преоценка на активи	172	-
Обезценка на вземания	3,440	7,088
Начислени лихви и разноски	(150)	(3,769)
Предоставени кредити, нетно	63,875	13,253
Намаление/(Увеличение) на други активи	1,046	(81)
(Намаление)Увеличение на други пасиви	9,787	1,056
	<u>72,914</u>	<u>9,122</u>
Нетен паричен поток от оперативна дейност		
Парични потоци от инвестиционна дейност:		
Придобиване на имоти, машини, съоръжения и дълготрайни нематериални активи	(178)	(833)
	<u>(178)</u>	<u>(833)</u>
Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност		

(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Допълнителна информация:

Платени лихви	7,311	8,135
Получени лихви	10,188	21,468

Обяснителните бележки от стр. 16 до 42, които следват по-долу са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

Подписано от името на Съвета на директорите на 22.03.2013 г.

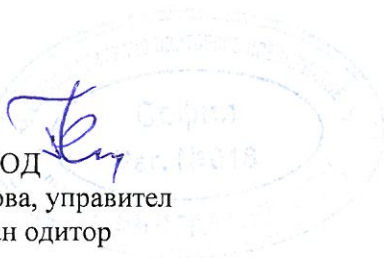

 Валентин Гълъбов
 Изпълнителен директор




 Ивайло Генков
 Финансов директор

Заверил:

БДО България ООД
 Богданка Соколова, управител
 ДЕС, регистриран одитор
 29/04/2013



	<u>Основен капитал</u> <i>(хил. лв.)</i>	<u>Резерви</u> <i>(хил. лв.)</i>	<u>Неразпределена печалба</u> <i>(хил. лв.)</i>	<u>Общо</u> <i>(хил. лв.)</i>
Салдо на 31/12/2010	<u>25,800</u>	<u>741</u>	<u>(2,191)</u>	<u>24,350</u>
Нетна загуба за годината	-	-	(8,857)	(8,857)
Салдо на 31/12/2011	<u>25,800</u>	<u>741</u>	<u>(11,048)</u>	<u>15,493</u>
Нетна загуба за годината	-	-	(5,702)	(5,702)
Салдо на 31/12/2012	<u>25,800</u>	<u>741</u>	<u>(16,750)</u>	<u>9,791</u>

Обяснителните бележки от стр. 16 до 42, които следват по-долу са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

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
2910412013

