

ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ЕАД

КРАТЪК МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С
МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ

ЗА ПЕРИОДА ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 юни 2008 г.

София, 23.07.2008 г.

Ти Би Ай Лизинг ЕАД**Баланс****към 30 юни 2008 г.**

Всички суми са в хиляди лева

	Бел.	<u>30 юни 2008</u>	<u>31 дек. 2007</u>
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти		1,234	1,741
Инвестиции във финансов лизинг	2	69,067	54,577
Предоставени кредити	3	2,040	202
Инвестиция в дъщерно дружество		50	50
Дълготрайни активи		268	336
Други активи	4	2,337	1,528
ОБЩО АКТИВИ		<u>74,996</u>	<u>58,434</u>
ПАСИВИ			
Получени кредити	5	65,232	47,262
Други пасиви	6	781	2,907
ОБЩО ПАСИВИ		<u>66,013</u>	<u>50,169</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал		6,813	6,813
Общи резерви		59	59
Неразпределена печалба		2,111	1,393
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		<u>8,983</u>	<u>8,265</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>74,996</u>	<u>58,434</u>

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 30 юни 2008 г.****Всички суми са в хиляди лева**

	<i>Бел.</i>	30 юни 2008	31 дек. 2007
Приходи от лихви		3,623	4,476
Разходи за лихви		(1,949)	(2,523)
Нетен лихвен доход		1,674	1,953
Приходи от такси и комисионни		1,584	1,931
Разходи за такси и комисионни		(161)	(125)
Нетен доход от такси и комисионни		1,423	1,806
Други нетни приходи/ (разходи)		15	1,026
Обезценка на вземания		(233)	(568)
Разходи за персонала		(741)	(963)
Други разходи за дейността	7	(1,346)	(2,328)
Печалба преди данъци		792	926
Разход за данъци върху печалбата		(79)	(102)
Печалба след данъци		713	824

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

Валентин Гълъбов
Изпълнителен директор

Деспина Григорова
Финансов директор

Отчет за паричните потоци
за периода, приключващ на 30 юни 2008 г.
Всички суми са в хиляди лева

	30 юни 2008	31 дек. 2007
Парични потоци от оперативна дейност:		
Печалба след данъци	713	824
Разходи за амортизация	96	256
Загуба от продажбата на ДА	(29)	-
Начислени лихви и разноси	(1,674)	1953
Начислен данък върху печалбата	79	102
Намаление на други активи	(692)	(2,679)
Намаление/(увеличение) на активи, държани за инвестиции във финансов лизинг	(117)	1
Увеличение на други пасиви	(2,157)	3,246
Начислени провизии	233	
Други корекции на печалбата преди данъци		(175)
Платени данъци върху печалбата	(159)	(34)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	(3,707)	156
Парични потоци от инвестиционна дейност:		
Придобиване на дълготрайни активи	(3)	(176)
Постъпления от продажба на ДА	122	
Инвестиции във финансов лизинг, нетно	(11,182)	(28,264)
Предоставени заеми, нетно	(1,757)	505
Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност	(12,820)	(27,935)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на капитала	-	4,025
Облигационни заеми, нетно	(307)	5,415
Предоставени търговски заеми, нетно	-	-
Получени заеми от свързани лица, нетно	12,611	(526)
Получени банкови заеми, нетно	3,716	17,604
Нетен паричен поток от финансова дейност	16,020	26,518
Увеличение на паричните средства и парични еквиваленти	(507)	(1,261)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	1,741	3,002
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	1,234	1,741

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

	Основен капитал	Неразпределена печалба	Общи резерви	Общо
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
Салдо на 31 март 2008 г.	6813	1,745	59	8,617
Увеличение на капитала	-	-	-	-
Нетна печалба за периода	-	366	-	366
Салдо на 30 юни 2008 г.	6813	2,111	59	8,983

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

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 30 юни 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

	30 юни 2008	31 дек. 2007
Брутни инвестиции във финансов лизинг:		
Не по-късно от 1 година	33,760	28,187
По-късно от 1 година, но не по-късно от 5 години	49,508	37,771
Над 5 години	260	522
Брутни инвестиции във финансов лизинг	<u>83,528</u>	<u>66,480</u>
Минус: Лихви за бъдещи периоди	13,682	11,358
Нетни инвестиции във финансов лизинг	69,846	55,122
Минус: Провизии за обезценка	779	545
Нетни инвестиции във финансов лизинг	<u>69,067</u>	<u>54,577</u>
Нетни инвестиции във финансов лизинг:		
Не по-късно от 1 година	25,155	21,959
По-късно от 1 година, но не по-късно от 3 години	33,557	25,135
По-късно от 3 години, но не по-късно от 5 години	10,070	6,990
Над 5 години	285	493
	<u>69,067</u>	<u>54,577</u>

Ти Би Ай Лизинг ЕАД
Пояснителни бележки към междинния финансов отчет

Всички суми са в хиляди лева

3. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

	30 юни 2008	31 дек. 2007
Падежна структура		
Краткосрочни	1,980	102
Дългосрочни	60	100
Общо	<u>2,040</u>	<u>202</u>

4. ДРУГИ АКТИВИ

	30 юни 2008	31 дек. 2007
Активи държани за инвестиции в лизинг	391	274
Вземания от свързани лица	324	617
Вземане по ДДС	625	526
Вземания от клиенти	-	38
Предоставени аванси	752	-
Вземания от персонала	10	6
Други	235	67
Общо	<u>2,337</u>	<u>1,528</u>

5. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ

	30 юни 2008	31 дек. 2007
Краткосрочни		
Облигационни заеми	-	-
Кредити от банки	24,170	18,068
Кредити от свързани лица	10,871	11,183
Общо	<u>35,041</u>	<u>29,251</u>
Дългосрочни		
Облигационни заеми	7,823	7,823
Кредити от банки	8,677	10,188
Кредити от свързани лица	13,691	-
Общо	<u>30,191</u>	<u>18,011</u>

Ти Би Ай Лизинг ЕАД
Пояснителни бележки към междинния финансов отчет

Всички суми са в хиляди лева

6. Други пасиви

	<u>30 юни 2008</u>	<u>31 дек. 2007</u>
Задължения към доставчици	-	1,834
Получени аванси	79	1
Задължения към свързани лица	68	260
Провизии за неизползвани отпуски	60	60
Задължения към бюджета и социалното осигуряване	189	582
Задължения към персонала	72	60
Други задължения	313	110
Общо	<u>781</u>	<u>2,907</u>

7. Други разходи за дейността

	<u>30 юни 2008</u>	<u>31 дек. 2007</u>
Административни разходи	609	1,059
Разходи за амортизация	96	256
Разходи за маркетинг и реклама	425	503
Други разходи	216	510
Общо	<u>1,346</u>	<u>2,328</u>

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	30.06.2008	
		(хил. лв.)	
Баланс		Актив	Пасив
Ти Би Ай Кредит	Получен заем	1,908	-
Ти Би Ай Кредит	Лихви по заем	72	-
Ти Би Ай Кредит	Префактурирани разходи	52	-
Ти Би Ай Кредит	Услуги	32	-
Ти Би Ай Кредит	Услуги	-	52
Ти Би Ай Асет Мениджмънт	Наем	23	-
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз	Получен заем	-	24 197
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз	Лихви по заем	-	365
Ти Би Ай Рент	Услуги	-	5
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		11

Свързано лице	Описание	30.06.2008	
		(хил. лв.)	
Отчет за доходите		Приход	Разход
Ти Би Ай Кредит	Лихви по заем	72	-
Ти Би Ай Кредит	Наем	20	-
Ти Би Ай Рент	Услуги	-	17
Ти Би Ай Рент	Материали	-	6
Ти Би Ай Кредит	Лихви по заем	-	3
Ти Би Ай Кредит	Материали	-	6
Ти Би Ай Кредит	Услуги	-	25
Ти Би Ай Асет Мениджмънт	Наем	20	-
Ти Би Ай Еф България	Наем офис и консумативи	-	89
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз	Лихви по заем	-	765