

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 78,700 лв. за една акция.

Към 31.12.2013 г. капиталът на Дружеството възлиза на 39,350 хил. лв. Единствен акционер в дружеството е Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД, което притежава 100% от акциите, а крайното контролиращо лице е Кардан Н.В., Холандия.

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 2013 г. до 31 декември 2013 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 2013 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 консолидирани финансови отчети, като консолидира финансовите отчети на дъщерното дружество Компания за развитие Смолян ЕООД и заедно с другите дружества от групата /Ти Би Ай Лизинг ЕАД, Ти Би Ай Рент ЕАД, Хипокредит АД, Хипокапитал АДСИЦ (заличено на 15 август 2013 г.) и Кредитекс ООД/ подлежи на консолидация от дружеството майка Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД.

Дружеството започва процеса на изготвяне на своя консолидиран отчет за 2013 г. съгласно МСФО в сила за 2013 г., в който отчет ще е включен и настоящият индивидуален отчет. Съгласно планираните дати ръководството очаква консолидираният отчет да бъде одобрен за издаване не по-късно от 30 април 2014 г. от Съвета на директорите на дружеството, след която дата отчетът ще бъде на разположение на трети лица.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ И СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

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.

Дружеството подлежи на консолидация от дружеството майка Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД.

Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2013 година

Следните изменения към съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС са в сила за текущия отчетен период:

- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - изменения относно хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за прилаганите за първи път МСФО, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

Измененията включват две промени в стандарта. Датата 1 януари 2004 г. е заменена с датата на преминаване към МСФО при сделки, свързани с отписване на активи и пасиви, и при определяне на справедливата стойност на финансови активи и пасиви, като се използват техники за оценяване. Втората промяна позволява на дружества след период на свръхинфлация да оценяват финансовите активи и пасиви, държани преди нормализирането на икономиката, по справедлива стойност и да я използват като приета стойност при изготвянето на първия отчет по МСФО.

- Изменения в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане” (издадени на 13 март 2012 година) - Правителствени заеми, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., приет от ЕС на 4 март 2013 г., публикуван в ОВ на 5 март 2013 г.

Изменението дава насоки как да се отчитат правителствените заеми с лихва по-ниска от пазарните нива при изготвянето на първия отчет по МСФО. То също добавя освобождаване от ретроспективно прилагане в съответствие с изискването на МСС 20.

- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – нетиране на финансови активи и финансови пасиви – в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., приет от ЕС на 13 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

Новите оповестявания са свързани с количествена информация относно признати финансови инструменти, нетирани в отчета за финансово състояние, както и онези финансови инструменти, за които има споразумение за нетиране независимо от това дали те са нетирани.

- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност дефинира справедливата стойност като цена, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Стандартът уточнява, че справедливата стойност се базира на сделка, сключвана на основния пазар за активи или пасива или при липса на такъв – на пазара с най-благоприятни условия. Основният пазар е пазарът с най-голям обем и дейност за съответния актив или пасив.

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети – представяне на пера в друг всеобхватен доход – в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2012 г., приет от ЕС на 5 юни 2012 г., публикуван в ОВ на 6 юни 2012 г.

Измененията изискват представянето на отделните елементи на другия всеобхватен доход в две групи в зависимост от това дали те ще се прекласифицират в печалбата или загубата през следващи периоди. Елементи, които не се прекласифицират, напр. преоценки на имоти, машини и съоръжения, се представят отделно от елементи, които ще се прекласифицират, напр. отсрочени печалби и загуби от хеджиране на парични потоци. Дружествата, избрали да представят елементите на другия всеобхватен доход преди данъци следва да показват съответната сума на данъците за всяка една от групите по отделно. Наименованието на отчета за всеобхватния доход е променено на „отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход“, но могат да се използват и други заглавия. Измененията следва да се прилагат ретроспективно.

- Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода – отсрочени данъци: възстановимост на активи, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

Стандартът изисква дружествата да оценяват отсрочените данъци, свързани с активи, в зависимост от начина, по който се очаква да бъде възстановена тяхната балансова стойност чрез използване или продажба. За инвестиционни имоти, отчитани по справедлива стойност съгласно МСС 40 Инвестиционни имоти, е трудно и субективно да се определи каква част от възстановяването ще се извърши чрез последващо използване или продажба. Изменението въвежда изключение от посочения принцип - опровержимото предположение, че балансовата стойност на посочените инвестиционни имоти ще бъде възстановена единствено чрез продажба. В резултат на изменението в стандарта ПКР 21 Данъци върху дохода – възстановяване на преоценените неамортизируеми активи е отменено.

- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – подобрения при отчитането на доходите на персонала при напускане, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., приет от ЕС на 5 юни 2012 г., публикуван в ОВ на 6 юни 2012 г.

Измененията на МСС 19 премахват метода на коридора и изискват представянето на финансовите разходи и приходи на нетна база. Актюерските печалби и загуби са преименувани на преоценки и следва да бъдат признати незабавно в другия всеобхватен доход. Те не се прекласифицират в печалбата или загубата през следващи периоди. Измененията се прилагат ретроспективно съгласно МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки.

- Изменения на различни стандарти (МСФО 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34), произтичащи от Годишни подобрения 2009 - 2011 г. (издадени на 17 май 2012 година), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., приети от ЕС на 27 март 2013 г., публикувани в ОВ на 28 март 2013 г.

Измененията на МСФО 1 поясняват, че дадено предприятие може да приложи МСФО 1 повече от един път при определени обстоятелства. Въвежда се право на избор при прилагането на МСС 23 от датата на преминаване или по-ранна дата.

Изменението на МСС 1 пояснява, че предприятия, които представят два сравнителни периода в отчета за финансовото състояние съгласно изискванията на МСС 8, не следва да включват информация за началните салда на предходния период в поясненията. В случай че ръководството представя по собствено желание допълнителна сравнителна информация в отчета за финансовото състояние или отчета за доходите, то и поясненията трябва да включват допълнителна информация.

Изменението на МСС 16 пояснява, че резервни части и обслужващо оборудване се класифицират като имоти, машини и съоръжения, а не като материални запаси, когато е приложима дефиницията за имоти, машини и съоръжения и те се използват за повече от една година.

Изменението на МСС 32 пояснява, че отчитането на данък печалба във връзка с разпределение на дивиденди и разходи по сделки със собствениците е в съответствие с МСС 12. Данък върху доходите във връзка с разпределение на дивиденди се признава в печалбата или загубата, докато данък върху доходите във връзка с разходи по сделки със собствениците се признава в собствения капитал.

Изменението на МСС 34 пояснява, че общата сума на активите и пасивите по сегменти се представя в междинния консолидиран финансов отчет, в случай че тази информация се предоставя регулярно на лицата, отговорни за вземане на оперативни решения, и тя се е променила съществено в сравнение с оповестената информация в последния годишен консолидиран финансов отчет.

- КРМСФО 20 Разходи за отстраняване на повърхностния слой в производствената фаза на открита мина, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

Пояснението изисква съществуващи капитализираните разходи за отстраняване на повърхностния слой да бъдат рекласифицирани като компонент на актива, за който се отнася дейността по отстраняване на повърхностния слой. Ако няма разграничима част от рудното поле, към която този компонент може да бъде отнесен директно, той се признава в неразпределената печалба.

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които са издадени от СМСС и са приети от ЕС, но все още не са в сила

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ въвежда нова дефиниция на контрола, базирана на определени принципи, която следва да се прилага за всички инвестиции при определянето на базата за консолидация.

- МСФО 11 Съвместни ангажименти, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

МСФО 11 Съвместни ангажименти замества МСС 31 Дялове в съвместни предприятия и заменя трите категории „съвместно контролирани предприятия“, „съвместно контролирани операции“ и

„съвместно контролирани активи“ с две категории – „съвместни операции“ и „съвместни предприятия“. Изборът относно прилагането на метода на пропорционална консолидация при отчитането на съвместни предприятия вече не е допустим. Методът на собствения капитал е задължителен за прилагане при отчитането на всички съвместни предприятия.

- МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия е нов стандарт относно изискванията за оповестяване при всички форми на дялово участие в други предприятия, включително съвместни предприятия, асоциирани предприятия, дружества със специална цел и други неконсолидирани дружества.

- МСС 27 Индивидуални финансови отчети (ревизиран 2011 г.), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

МСС 27 Индивидуални финансови отчети (ревизиран) се отнася вече само за индивидуални финансови отчети, изискванията за които не са съществено променени.

- МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия” (ревизиран 2011 г.) .), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (ревизиран) продължава да предписва метода на собствения капитал. Промени в обхвата на стандарта са извършени поради публикуването на МСФО 11 Съвместни ангажименти.

- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: представяне - нетиране на финансови активи и финансови пасиви, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 13 декември 2012 г., публикуван в ОВ на 29 декември 2012 г.

Изменението уточнява, че правото на нетиране на финансови активи и пасиви трябва да бъде в сила към момента, а не да възниква в зависимост от бъдещо събитие. То също така трябва да може да бъде упражнявано от всички страни в рамките на обичайната дейност, както и в случаи на неизпълнение, несъстоятелност или банкрут.

- Изменения на МСС 36 Обезценка на активи – Оповестяване на възстановимата стойност за нефинансови активи, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 19 декември 2013 г., публикуван в ОВ на 20 декември 2013 г.

Търсеният ефект от изменението е да се намалят обстоятелствата, при които възстановимата стойност на активи или групи активи генериращи парични потоци се изисква да бъде оповестена, да се изяснят изискваните оповестявания и да се представи изричното изискване да се оповестява дисконтовия процент, който се използва при определяне на обезценката (или нейното възстановяване), където възстановимата стойност (базирана на справедлива стойност минус разходите при отписване) е определена, чрез използването на техника на настоящата стойност.

- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 19 декември 2013 г., публикуван в ОВ на 20 декември 2013 г.

Според измененията няма да бъде необходимо да се преустанови счетоводното отчитане при хеджиране, ако хеджиран дериватив е бил новиран, при условие че определени критерии са удовлетворени. Новацията индикира събитие, при което първоначалните страни по дериватив са съгласни, че един или повече клирингови контрагенти заменят първоначалния контрагент, за да станат те новите контрагенти на всяка от страните. За да има полза от изменените насоки, новацията на централен контрагент трябва да е в резултат на закони и правила или от въвеждането на закони и правила.

- Изменения в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни ангажименти и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – Ръководство за преминаване (издадени на 28 юни 2012 година) в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г. приети от ЕС на 4 април 2013 г., публикувани в ОВ на 5 април 2013 г.

Целта на измененията е да се предостави допълнително облекчение при преминаването към МСФО 10, МСФО 11 Съвместни ангажименти и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, чрез „ограничаване на изискването да бъде предоставяна коригирана сравнителна информация само за предходния сравнителен период“. Също така, бяха направени изменения на МСФО 11 и МСФО 12, за да се елиминира изискването да бъде предоставяна сравнителна информация за периоди, предхождащи предходния период.

- Изменения в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – Ръководство за преминаване и МСС 27 Индивидуални финансови отчети - отнасят се за инвестиционните предприятия (издадени на 31 октомври 2012 година) в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г. приети от ЕС на 20 ноември 2013 г., публикувани в ОВ на 21 ноември 2013 г.

Измененията определят изискванията за това, дадено дружество да бъде оценено като „инвестиционно дружество“. Ако дадено дружество отговаря на дефиницията за инвестиционно дружество, не е позволено то да консолидира дъщерните си дружества и от него се изисква да измерва инвестициите си в тези дъщерни предприятия по справедлива стойност през печалба и загуба. Въпреки това от инвестиционното дружество все още ще се изисква да консолидира дъщерно дружество, когато дъщерното дружество извършва услуги, които се отнасят към инвестиционните дейности извършвани от инвестиционното дружество.

Документи издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕС

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети пред вид от Дружеството при изготвянето на този финансов отчет.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден на 12 ноември 2009 г.) и Допълнения към МСФО 9 и МСФО 7 Задължителна дата на влизане в сила и оповестявания за преминаването (издадени на 16 декември 2011 г.), в сила от 1 януари 2015 г.; Отчитане на хеджирането и изменения на МСФО 9, МСФО 7 and МСС 39 (издадени на 19 ноември 2013 г.), все още не е приет от ЕС.

МСФО 9 представлява първата част от проекта на Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) за замяна на МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“ до края на 2010 г. Той заменя четирите категории финансови активи при тяхното оценяване в МСС 39 с класификация на базата на един единствен принцип. МСФО 9 изисква всички финансови активи да се оценяват или по амортизирана стойност или по справедлива стойност. Амортизираната стойност предоставя информация, която е полезна при вземането на решения, относно финансови активи, които се държат основно с цел получаването на парични потоци, състоящи се от плащане на главница и лихва. За всички други финансови активи включително тези, държани за търгуване, справедливата стойност представлява най-подходящата база за оценяване. МСФО 9 премахва

необходимостта от няколко метода за обезценка, като предвижда метод за обезценка само за активите, отчитани по амортизирана стойност. Допълнителни раздели във връзка с обезценка и счетоводно отчитане на хеджиране са все още в процес на разработване. Ръководството на Дружеството следва да оцени ефекта от измененията върху финансовия отчет. Въпреки това то не очаква измененията да бъдат приложени преди публикуването на всички раздели на стандарта и преди да може да се оцени техния цялостен ефект.

- Изменения в МСС 19 Доходи на наети лица – Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (издадени на 21 ноември 2013 г.), в сила от 1 януари 2014. г.; все още не са приети от ЕС.

Изменението изяснява параграф 93 от МСС 19 Доходи на наети лица, който се отнася за отчитането на вноски от заети лица, определени във официалните условия на план с дефинирани доходи, чрез осигуряване на насоки за ръководството на дружеството, относно отчитането на вноски от наети лица относно услуга.

- Годишни подобрения 2010 - 2012 г. (издадени на 12 декември 2013 година), в сила от 1 юли 2014 г., все още не са приети от ЕС

Изменението на МСФО 2 Плащане на базата на акции коригира дефинициите за „условие за придобиване” и „пазарно условие” и добавя дефиниции за „условие за резултат” и „условие за отработен трудов стаж” (които преди това бяха част от дефиницията за „условие за придобиване”).

Измененията на МСФО 3 Бизнес комбинации са по отношение на: отчитането на възнаграждения под условие при бизнес комбинация – уточнява се, че условно плащане, което е класифицирано като актив или пасив трябва да бъде измервано по справедлива стойност на всяка отчетна дата; сумарното представяне по оперативни сегменти – изисква се дружествата да оповестяват преценките направени от ръководството при прилагане на критериите за сумарно представяне по оперативни сегменти.

Изменението на МСФО 8 Оперативни сегменти изяснява, че предприятията трябва да предоставят развнение на общата сума на активите на отчетените сегменти с активите на предприятието, ако активите на сегментите се отчитат регулярно.

Изменението на МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност изяснява, че публикуването на МСФО 13 и изменението на МСФО 9 и МСС 39, не е премахнало възможността за оценяването на краткосрочни вземания и задължения без заявен лихвен процент по тяхната фактурна стойност без дисконтиране, ако ефектът от това, че не се дисконтират не е съществен.

Изменението на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения изяснява, че когато даден имот, машина или съоръжение е преоценен, brutната балансова стойност се коригира по начин, който е последователен с преоценката на балансовата стойност.

Изменението на МСС 24 Оповестяване на свързани лица изяснява, че предприятие, което осигурява услуги свързани с ключов управленски персонал на отчитащото се предприятие или на дружеството майка на отчитащото се предприятие е свързано лице на отчитащото се предприятие.

Изменението на МСС 38 Нематериални активи изяснява, че когато нематериален актив е преоценен, brutната балансова стойност се коригира по начин, който е последователен с преоценката на балансовата стойност.

- Годишни подобрения 2011 - 2013 г. (издадени на 12 декември 2013 година), в сила от 1 януари 2013 г., все още не са приети от ЕС

Изменението на МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане изяснява, че дружествата в първите си финансови отчети по МСФО имат избор между прилагането на съществуващ и в действие МСФО или ранно прилагане на нов или ревизиран МСФО, който не е все още задължително в действие, при положение че новия или ревизиран МСФО позволява ранно прилагане. От дружествата се изисква да прилагат едни и същи версии на МСФО по време на периодите покрити от тези първи финансови отчети, съставени съгласно МСФО.

Изменението на МСФО 3 Бизнес Комбинации изяснява, че МСФО 3 изключва от обхвата си отчитането на формирането на съвместно предприятие във финансовите отчети на самото съвместно предприятие.

Изменението на МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност изяснява, че обхватът на изключението към портфейла, дефиниран в параграф 52 на МСФО 13 включва всички договори отчетени според обхвата на МСС 39 Финансови инструменти: Признание и Оценяване или МСФО 9 Финансови Инструменти, без значение дали отговарят на дефиницията за финансови активи или финансови пасиви според МСС 32 Финансови Инструменти: Представяне.

Изменението на МСС 40 Инвестиционни имоти изяснява, че определянето на това, дали специфична транзакция отговаря на дефиницията, както за бизнес комбинация според МСФО 3 Бизнес Комбинации, така и за инвестиционен имот според МСС 40 Инвестиционни имоти изисква отделното прилагане на двата стандарта независимо един от друг.

- КРМСФО 21 Налози (издадено на 20 Май 2013), в сила от 1 януари 2014 г., все още не е прието от ЕС

КРМСФО 21 предлага насоки относно признаването на задължение за налог наложен от държава, както за налози отчетени според МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи така и за тези, за които момента и сумата на налога е сигурна. Разяснението покрива отчитането на изходящи потоци на ресурси, наложени на предприятия от държави (включително правителствени агенции и подобни организации), в съответствие със закони и/или правила. Това обаче не включва данъци върху дохода (виж МСС 12 Данъци върху дохода), глоби и други наказания, задължения възникващи от търговски схеми на емисии и изходящи потоци на ресурси, влизачи в обхвата на други стандарти. КРМСФО 21 идентифицира задължаващото събитие за признаване на задължение като дейността, която задейства плащането на налога в съответствие със съответната правна рамка. Разяснението изяснява, че „икономическата принуда” и принципът за действащо предприятие не създават или не предполагат, че задължаващото събитие се е случило.

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.

Счетоводната политика е прилагана систематично от дружеството.

Дружеството поддържа своите счетоводни книги в български лева (лв.).

Данните във финансовите отчети са представени в хиляди лева.

2.2. Изявление за съответствие

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.

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. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ И СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 амортизируема 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. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ И СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 2013 г. е 1.41902 (31 декември 2012 г.: 1.4836). 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 2013 г. е 10% (2012 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 неизползаните 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.

**2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ И СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

2.14. Данъци върху печалбата (продължение)

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 2013 г. за изчисление на отсрочените данъци е използвана ставка 10% (31 декември 2012 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.

3. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31 декември	
	2013 (хил. лв.)	2012 (хил. лв.)
Парични средства по текущи сметки в банки в лева	3,612	5,738
Парични средства по текущи сметки в банки в евро	27,751	11,782
Парични средства по текущи сметки в банки в щатски долари	11,684	-
Общо	43,047	17,520

За целите на отчета за паричния поток паричните средства и еквиваленти се състоят от паричните средства в банка и каса, посочени по-горе.

	31 декември	
	2013 (хил. лв.)	2012 (хил. лв.)
Парични средства	43,047	17,520
Овърдрафт	(644)	(400)
Общо	42,403	17,120

4. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

	31 декември	
	2013	2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Търговски кредити	7,181	12,203
Потребителско финансиране	14,145	15,271
Целево финансиране	8,326	9,035
Кредитни карти	25,928	28,682
Общо	55,580	65,191
Обезценка	(20,466)	(21,883)
	35,114	43,308
Падежна структура		
Текущи	30,766	36,846
Нетекучи	4,347	6,462
Общо	35,114	43,308

Изменение на провизиите за обезценка

	31 декември	
	2013	2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Салдо на 1 януари	21,883	20,535
Начислени	-	3,440
Отписани	(1,417)	(2,092)
Салдо на 31 декември	20,466	21,883

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.

Вземания на дружеството на стойност 8 милиона евро са гарантирани от компанията майка Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Би Ви, Холандия. Сключеният договор за гаранция влиза в сила на 31 декември 2011 г. и е за срок от 5 години до 31 декември 2016 г. и покрива риска от потенциално неплащане на дадени клиенти.

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 31/12/2012	139	180	373	692
Придобити	-	3	-	3
Излезли от употреба	(99)	(1)	(31)	(131)
На 31/12/2013	40	182	342	564
Натрупана амортизация				
На 31/12/2012	139	177	294	610
Начислена за годината	-	2	30	32
Отписана през годината	(99)	(1)	(34)	(134)
На 31/12/2013	40	178	290	508
Балансова стойност				
На 31/12/2013	0	4	52	56
На 31/12/2012	0	3	79	82

През текущия отчетен период дружеството е ползвало дълготрайни активи, напълно амортизирани към датата на баланса, чиято отчетна стойност и набрана амортизация е в размер 1,935 хил. лв., разпределени по групи както следва:

	2013	2012
	(хил. лв)	(хил. лв)
Автомобили	40	123
Компютри	178	171
Стопански инвентар	246	53
Програмни продукти	1,471	1,164
	1,935	1,511

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 2013 г. няма временно извадени от употреба имоти, машини и оборудване.

6. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Активите по отсрочени данъци включват:

	31 декември 2013	
	Баланс	Отчет за всеобхват ния доход
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Начислени доходи на персонала	-	-
Данъчна загуба	-	(267)
Начислени провизии за пенсиониране	-	(2)
Начислени провизии за неизползван отпуск	-	(9)
Актив по отсрочен данък	-	-
Икономия на данък (Бележка 19)		(278)

Върху данъчната загуба след преобразуване не са начислени отсрочени данъци, тъй като дружеството няма достатъчна сигурност, че ще реализира достатъчно печалби, в резултат на които може да настъпи обратното им проявление. Отсрочен данъчен актив в размер на 1,205 хил. лв. не е признат за 2013 г.

Ако все пак дружеството реализира печалби през следващите пет години, то би ползвало следните намаления на печалбата за данъчни цели:

- загуба след данъчно преобразуване 10,964 хил. лв. (2011 г. - 2013 г.). Намалението може да се ползва до 2017 г. включително.
- провизии за неизползвани отпуски и разходи, представляващи доходи на местни физически лица по ЗДДФЛ 81 хил. лв.;
- провизии за задължения 1,010 хил. лв.

	31 декември 2012	
	Баланс	Отчет за всеобхват ния доход
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Начислени доходи на персонала	-	(7)
Данъчна загуба	267	-
Начислени провизии за пенсиониране	2	-
Начислени провизии за неизползван отпуск	9	(20)
Актив по отсрочен данък	278	-
Икономия на данък (Бележка 19)		(27)

7. ДРУГИ АКТИВИ

	31 декември	
	2013	2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Разходи за бъдещи периоди	215	109
Предоставени аванси	5,284	1,360
Вземания от свързани лица	152	259
Вземания от клиенти	8	21
Други	5,113	4,825
Общо	10,772	6,574

Предоставените аванси представляват гаранционни депозити, предоставени на трети лица – контрагенти на Дружеството. По-съществените от тях са на МастерКард 1,965 хил. лв. и Виза 3,282 хил. лв. (31.12.2012 г.: МастерКард 1,130 хил. лв. и Виза 246 хил. лв.).

8. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ

	31 декември	
	2013	2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Текущи		
Облигационни заеми	5,882	21,171
Кредити от банки	-	8,879
Кредити от свързани лица	750	2,112
Общо	6,632	32,162
Нетекучи		
Облигационни заеми	977	-
Кредити от банки	-	912
Кредити от свързани лица	8,214	10,648
Общо	9,191	11,560

9. ДРУГИ ПАСИВИ

	31 декември	
	2013	2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Задължения към свързани лица	1,331	518
Задължения към бюджета и социалното осигуряване	44	55
Задължения към персонала	103	92
Провизии за неизползвани отпуски	65	90
Провизия за пенсиониране	-	17
Задължения към доставчици	1,365	974
Аванси от клиенти	38,693	11,311
Други задължения	3,517	1,397
Общо	45,118	14,454

Към 31.12.2013 г. в салдото на аванси от клиенти са отчетени задължения в размер на 35,673 хил. лв., дължими към търговци свързани с предоставяната финансова услуга по акуаринг.

10. ОСНОВЕН КАПИТАЛ

Съгласно решение на едноличния собственик на капитала на Дружеството „Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България” ЕАД през 2013 г. основният капитал е увеличен от 25,800 хил. лв. на 39,350 хил. лв. чрез увеличение на номиналната стойност на акциите от 51,600 лв. на 78,700 лв.

11. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Приходи от лихви по кредити	4,074	5,528
Приходи от лихви по банкови сметки и депозити	229	13
Общо	<u>4,303</u>	<u>5,541</u>

12. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разходи за лихви по банкови кредити	593	2,352
Разходи за лихви по облигационни заеми	1,046	2,100
Разходи за лихви по кредити от свързани лица	856	939
Общо	<u>2,495</u>	<u>5,391</u>

13. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Такси и комисионни по кредити и карти	1,516	6,566
Комисионни от доставчици	149	115
Комисионни от застраховки	256	1,273
Общо	<u>1,921</u>	<u>7,954</u>

14. РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Такси и комисионни по банкови операции	54	162
Такси и комисионни по кредити и карти	838	560
Общо	<u>892</u>	<u>722</u>

15. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разлики от валутни операции, нетно	(31)	(90)
Печалба/(загуба) от продажба на активи	(44)	(171)
Други нетни приходи	5,311	1,968
Общо	<u>5,236</u>	<u>1,707</u>

За 2013 г. в други нетни приходи Дружеството е отчетло приходи от услуги по акуаринг в размер на 25,621 хил. лв. и разход по услуги от акуаринг в размер на 22,492 хил. лв. респективно.

16. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разходи за възнаграждения	1,189	3,370
Разходи за социално осигуряване	182	627
Провизии за неизползван годишен отпуск	28	35
Общо	<u>1,399</u>	<u>4,032</u>

17. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разходи за обезценка на кредити	-	3,440
Общо	<u>-</u>	<u>3,440</u>

18. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разходи за застраховка финансов риск	-	1,992
Разходи за реклама	11	151
Разходи за телефони, пощенски и куриерски услуги	732	1,065
Разходи за непризнат данъчен кредит	-	682
Разходи за наем и режийни разходи	201	718
Разходи за комисионни	123	370
Разходи за консултантски услуги	33	41
Разходи за други външни услуги	151	336
Разходи за консумативи	9	95
Разходи за амортизация	263	446
Разходи за командировки, гориво и поддръжка на автомобили	23	109
Разходи за извършени проверки	26	45
Разходи за оперативен лизинг	4	238
Разходи за одит по ЗНФО	26	28
Други разходи	65	976
Общо	<u>1,667</u>	<u>7,292</u>

19. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

	2013 <i>(хил. лв.)</i>	2012 <i>(хил. лв.)</i>
Текущ данък	-	-
Отсрочен данък (Бележка 6)	(278)	(27)
Общо	(278)	(27)

Тъй като Дружеството приспада загуба в размер на 5,977 хил. лв. през 2013 г., то не е начислило разход за текущ данък.

Връзка между счетоводната печалба и разходите за данък:

	2013 <i>(хил. лв.)</i>	2012 <i>(хил. лв.)</i>
Печалба/(Загуба) преди данъци	5,007	(5,675)
Разход за данък на база 10% (2011: 10%)	-	-
Данъчен ефект от разходите, непризнати за данъчни цели	-	-
(Разход)/Икономия за данък	(278)	(27)
Печалба/(Загуба) след данъци	4,729	(5,702)

Съгласно националното данъчно законодателство ефективната данъчна ставка е 10% за текущата и предходната година. За целите на изчислението на отсрочените данъци към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. е приложена същата данъчна ставка.

20. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързано лице	Описание	31 декември 2013 <i>(хил. лв.)</i>	
		Актив	Пасив
Баланс			
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Депозит по договор за наем	126	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Кредит/Начислени разходи за наем	182	10
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Начислени лихви	82	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Депозит/Други кредитори	6	4
Ти Би Ай Рент ЕАД	Кредит	412	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Начислени лихви	5	-
Компания за Развитие Смолян	Кредит	1,915	-
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Кредит	-	-
Ти Би Ай Банк ЕАД	Други кредитори	-	258
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други дебитори/Кредитори	-	53
Ти Би Ай Банк ЕАД	Парични средства/Овърдрафт	29,374	644
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Други кредитори	-	440
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Кредит	-	8,214
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Начислени лихви	-	105
Опицвет Милк АД	Заем	121	-
Общо		32,222	9,728

20. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Свързано лице	Описание	2013	
		(хил. лв.)	
		Приход	Разход
Отчет за всеобхватния доход			
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Лихви	13	-
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Лихви	-	238
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Лихви	-	603
Ти Би Ай Рент ЕАД	Лихви/Адм. разходи	45	4
Ти Би Ай Рент ЕАД	Други приходи/Други разходи	7	6
Ти Би Ай Банк ЕАД	Лихви/Лихви	229	15
Ти Би Ай Банк ЕАД	Други приходи/Такси	79	20
	Общо	373	886

Свързано лице	Описание	31 декември 2012	
		(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	Кредит/Начислени разходи за наем	182	22
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Начислени лихви	70	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Депозит/Други кредитори	1	3
Ти Би Ай Рент ЕАД	Кредит	-	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Начислени лихви	702	-
Компания за Развитие Смолян	Кредит	1,890	-
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Кредит	-	9,579
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Начислени лихви	-	568
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други дебитори/Кредитори	14	53
Ти Би Ай Банк ЕАД	Други дебитори/Овърдрафт	118	401
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Други кредитори	-	440
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Кредит	-	1,711
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Начислени лихви	-	512
Опицвет Милк АД	Заем	4,661	-
	Общо	7,764	13,289

Свързано лице	Описание	2012	
		(хил. лв.)	
		Приход	Разход
Отчет за всеобхватния доход			
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Лихви/Адм. разходи	13	234
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Лихви	-	10
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Консултански услуги	-	479
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Лихви	-	784
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други приходи/разходи	25	16
Ти Би Ай Рент ЕАД	Лихви/Адм. разходи	198	183
Ти Би Ай Банк ЕАД	Други приходи/Лихви и такси	3	37
	Общо	239	1,743

21. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Дружеството е изложено на рискове, които произлизат от използването на финансови инструменти. Тази бележка описва целите, политиките и процесите за управление на тези рискове и използваните методи за оценяването им.

Няма съществени промени при излагането на дружеството на рискове от финансови инструменти, нейните цели, политики и процеси за управление на тези рискове или използваните методи за оценяването им от предишни периоди, освен ако не е упоменато нещо друго в тази бележка.

Чрез своята дейност дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск
- Справедлива стойност или лихвен риск от паричните потоци
- Валутен риск
- Друг пазарен ценови риск
- Ликвиден риск

Основни финансови инструменти

Основните финансови инструменти, използвани от Дружеството, от които възниква риска от финансови инструменти са, както следва:

- Търговски и други вземания
- Парични средства и парични еквиваленти
- Търговски и други задължения
- Получени заеми

Структурата на финансовите активи и пасиви към 31.12.2013 г. е както следва:

Финансови активи

	31.12.2013	31.12.2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Пари и парични еквиваленти	43,047	17,520
Кредити и други вземания	40,387	48,413
Общо	83,434	65,933

Финансови пасиви

	31.12.2013	31.12.2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Получени кредити	15,823	43,722
Други пасиви	43,724	3,036
Общо	59,547	46,758

21. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Структурата на финансовите инструменти към 31.12.2013 г., държани по категории е както следва:

Финансови активи

	Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба		Заеми и вземания		Налични за продажба	
	31.12.		31.12.		31.12.	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Пари и парични еквиваленти	-	-			43,047	17,520
Кредити и други вземания	-	-	40,387	48,413	-	-
	-	-	40,387	48,413	43,047	17,520

Финансови пасиви

	Финансови пасиви по справедлива стойност чрез печалба или загуба		Финансови пасиви по амортизируема стойност	
	31.12.		31.12.	
	2013	2012	2013	2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Получени кредити	-	-	15,823	43,722
Други пасиви	-	-	43,724	3,036
	-	-	59,547	46,758

Основната цел на финансовите инструменти, с които оперира дружеството е финансиране на текущата дейност.

Ръководството носи цялата отговорност за определяне целите и политиките на дружеството за управление на риска и, докато запазва крайната отговорност за тях, делегира правомощието за определяне и опериране на процесите, които дават уверение за ефективното изпълнение на целите и политиките за финансовата функция на дружеството. Ръководството получава месечни отчети, като се разглежда ефективността на процесите на място и целесъобразността на целите и политиките, които поставя. В тази връзка периодично се прави преглед на политиките и процесите за управление на риска.

Общата цел на ръководството е да постави политики, които търсят намаляване на риска, доколкото е възможно, без да се засяга неправомерно конкурентостта и гъвкавостта на дружеството. Допълнителна подробна информация относно тези политики е изложена по-долу:

21. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**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	31.12.2013		31.12.2012	
	BGN'000		BGN'000	
	Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Пари и парични еквиваленти	43,047	43,047	17,520	17,520
Кредити и други вземания	40,387	40,387	48,413	48,413
Общо финансови активи	83,434	83,434	65,933	65,933

Б. Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква от управлението на работния капитал, финансовите разходи и погасяването на главницата на дълговите инструменти. Това е риска, когато ръководството ще срещне трудности при изпълнение на задълженията си, когато станат дължими.

Политиката на ръководството е даде уверение, че винаги ще разполага с достатъчно парични средства, за да може да изпълни задълженията си, когато станат дължими. За да постигне тази цел, то търси начин да поддържа паричните салда (или съгласуваните средства), за да изпълни очакваните изисквания. Също, ръководството търси начин да намали ликвидния риск с фиксиране на лихвени проценти (и от тук паричните потоци) на заемните и средства.

Ръководството получава периодично информация относно паричните салда.

В таблицата по-долу е направен анализ на пасивите на дружеството към 31 декември 2013 г., групирани по остатъчен срок до падежа.

21. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Б. Ликвиден риск (продължение)

31.12.2013 г.					(хил. лв.)
	До 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Общо
Получени кредити	2,230	4,401	978	8,214	15,823
Други пасиви	43,724	-	-	-	43,724
Общо пасиви	45,954	4,401	978	8,214	59,547

31.12.2012 г.					(хил. лв.)
	До 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Общо
Получени кредити	3,761	28,402	911	10,648	43,722
Други пасиви	3,036	-	-	-	3,036
Общо пасиви	6,797	28,402	911	10,648	46,758

В. Валутен риск

Валутният риск е риска от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на дружеството. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото и дружеството представя финансовите си отчети в български левове, валутният риск е свързан единствено с валутите, различни от евро. Следващата таблица обобщава експозицията на дружеството на валутен риск към 31 декември 2012 г. В нея са включени активите и пасивите по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

31.12.2013 г.				(хил. лв.)
	BGN	EUR	USD	Общо
Предоставени кредити	30,584	4,530	-	35,114
Пари и парични еквиваленти и други активи	8,886	27,751	11,683	48,320
Общо активи	39,470	32,281	11,683	83,434
Получени кредити	644	15,179	-	15,823
Други пасиви	4,293	14,386	25,045	43,724
Общо пасиви	4,937	29,565	25,045	59,547

21. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В. Валутен риск (продължение)

31.12.2012 г.	BGN	EUR	USD	(хил. лв.)
				Общо
Предоставени кредити	34,780	8,528	-	43,308
Пари и парични еквиваленти и други активи	10,918	11,707	-	22,625
Общо активи	45,698	20,235	-	65,933
Получени кредити	13,541	30,181	-	43,722
Други пасиви	3,036	-	-	3,036
Общо пасиви	16,577	30,181	-	46,758

Към 31 декември 2013 г. нетната експозиция на дружеството към валутния риск е, както следва:

Нетна валутна експозиция (активи/пасиви)	Функционална валута	
	Български лев	
	2013	2012
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Евро	2,716	(9,946)
Щатски долар	(13,362)	-
Общо	(10,646)	(9,946)

22. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА КЛЮЧОВИЯ ПЕРСОНАЛ

Ключовият персонал включва изпълнителния директор, членовете на Съвета на директорите и директорите на дирекции и е получил възнаграждение през 2013 г. в размер на 283 хил. лв.

23. УСЛОВНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

Като условни пасиви се отчитат разрешените и неусвоени лимити по кредитните карти, които към 31.12.2013г. са в размер на 21 хил. лв. (31.12.2012 г.: 2,377 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 31.12.2013 г. е в размер на 1,579 хил. лв. (31.12.2012 г.: 1,787 хил. лв.).

24. 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 70%-90%. 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.

	31.12.2013 (хил. лв.)	31.12.2012 (хил. лв.)
Лихвоносни заеми и привлечени средства	15,823	43,722
Търговски и други задължения	43,724	3,036
Намалени с парични средства и краткосрочни депозити	43,047	17,520
Нетен дълг	16,500	29,238
Собствен капитал	28,666	10,387
Капитал и нетен дълг	45,166	39,625
Съотношение на задлъжнялост	37 %	74%

25. 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 31.12.2013 г.

Валентин Гълъбов
Изпълнителен Директор

21.03.2014 г.

