

ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ЕАД
КРАТКИ МЕЖДИННИ ФИНАНСОВИ
ОТЧЕТИ

ИЗГОТВЕНИ СЪГЛАСНО
МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
31 МАРТ 2009

Ти Би Ай Кредит ЕАД**БАЛАНС**

към 31 март 2009 г.

	<i>Бел.</i>	31 март 2009 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2008 <i>(хил. лв.)</i>
АКТИВИ				
Парични средства		15 878	1 683	9 620
Предоставени кредити	2	145 799	131 204	159 407
Машини, съоръжения и дълготрайни нематериални активи		607	802	702
Активи по отсрочени данъци		50	32	50
Други активи	3	5 757	6 612	6 696
ОБЩО АКТИВИ		168 091	140 333	176 475
ПАСИВИ				
Получени кредити	4	139 531	121 524	147 624
Други пасиви	5	1 659	1 386	2 149
ОБЩО ПАСИВИ		141 190	122 910	149 773
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Основен капитал		25 000	15 700	25 000
Неразпределена печалба		1 273	1 156	1 074
Резерви		628	567	628
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		26 901	17 423	26 702
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		168 091	140 333	176 475

Подписано от името на Борда на директорите на 23 април 2009 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 2009 г.

	Тримесечен период към		31 декември
	31 март		
	2009	2008	2008
	<i>Бел.</i>		
			<i>(хил. лв.)</i>
Приходи от лихви	5 130	4 174	18 732
Разходи за лихви	(2 585)	(2 339)	(10 812)
Нетен лихвен доход	2 545	1 835	7 920
Приходи от такси и комисионни	5 680	4 715	22 358
Разходи за такси и комисионни	(262)	(173)	(967)
Нетен доход от такси и комисионни	5 418	4 542	21 391
Други нетни приходи/ (разходи)	24	27	952
	7 987	6 404	30 263
Разходи за персонала	(2 258)	(2 362)	(10 561)
Разходи за обезценка	(2 749)	-	(2 784)
Други разходи за дейността	(2 759)	(3 513)	(15 966)
Печалба преди данъци	221	529	952
Разход за данъци върху печалбата	(22)	(53)	(39)
Печалба след данъци	199	476	913

Подписано от името на Борда на директорите на 23 април 2009 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 2009 г.

	Тримесечен период към 31 март		31 декември
	2009	2008	2008
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Парични потоци от оперативна дейност:			
Печалба след данъци	199	476	913
Разходи за амортизация	96	105	419
Печалба от продажба на финансови активи	-	-	183
Обезценка на вземания	2 749	-	2 784
Приходи от провизии за задължения	-	-	-
Начислени лихви и разноски	(2 545)	(1 835)	(7 962)
Начислен отсрочен данък	-	-	(18)
Начислен данък върху печалбата	22	53	57
Предоставени кредити, нетно	15 989	(6 218)	(22 633)
Намаление на други активи	916	1 362	1 222
Намаление на други пасиви	(482)	(1 448)	(683)
Други корекции на печалбата след данъци	(47)	(148)	12
Нетен паричен поток от/ използван за оперативна дейност	16 897	(7 653)	(25 706)
Парични потоци от инвестиционна дейност:			
Придобиване на машини, съоръжения и дълготрайни нематериални активи	(1)	(163)	(379)
Преоценка на финансов актив	-	-	(205)
Продажба на финансови активи	-	5	-
Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност	(1)	(158)	(584)
Парични потоци от финансова дейност			
Увеличение на акционерния капитал	-	-	8 842
Погасени облигационни заеми, нетно	-	(683)	3 206
Получени търговски заеми, нетно	-	5 867	(193)
(Погасени)/получени кредити от свързани лица, нетно	(7 199)	2 293	6 309
(Погасени)/получени банкови кредити, нетно	(3 439)	1 023	16 739
Погасени други кредити, нетно	-	(13)	-
Нетен паричен поток от финансова дейност	(10 638)	8 487	34 903
Увеличение на паричните средства	6 258	676	8 613
Парични средства в началото на периода	9 620	1 007	1 007
Парични средства в края на периода	15 878	1 683	9 620

Допълнителна информация:

	Тримесечен период към		31 декември
	31 март		
	2009	2008	2008
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Платени лихви	2 135	2 422	10 455
Получени лихви	9 397	10 378	40 775

Подписано от името на Борда на директорите на 23 април 2009 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 2009 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 01/01/2008	15 700	567	680	16 947
Нетна печалба за периода	-	-	476	476
Салдо на 31/03/2008	15 700	567	1 156	17 423
Увеличение на основния капитал	9 300	-	(458)	8 842
Разпределение на печалба	-	61	(61)	-
Нетна печалба за периода	-	-	437	437
Салдо на 31/12/2008	25 000	628	1 074	26 702
Нетна печалба за периода	-	-	199	199
Салдо на 31/03/2009	25 000	628	1 273	26 901

Подписано от името на Борда на директорите на 23 април 2009 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 2009 г. следва да бъдат разглеждани съвместно с одитираните годишни финансови отчети на Дружеството към 31 декември 2008 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 2008 г.

2. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

	31 март 2009 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2008 <i>(хил. лв.)</i>
Търговски кредити	6 179	8 018	5 715
Потребителско финансиране	33 013	19 920	34 581
Целево финансиране	68 937	84 309	83 327
Кредитни карти	43 194	18 957	38 558
	151 323	131 204	162 181
Обезценка	(5 524)	-	(2 774)
	145 799	131 204	159 407
Падежна структура			
Краткосрочни	124 781	112 282	135 320
Дългосрочни	21 018	18 922	24 087
	145 799	131 204	159 407

3. ДРУГИ АКТИВИ

	31 март 2009 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2008 <i>(хил. лв.)</i>
Вземания от свързани лица	195	327	183
Разходи за бъдещи периоди	2 684	4 569	3 035
Надвнесени данъци	121	-	142
Вземания от клиенти	212	112	164
Комисионни от доставчици		-	-
Предоставени аванси	287	763	876
Вземания от персонала	10	8	-
Вземания от търговски представители за събрани вноски от клиенти	962	-	1 262
Други	1 286	833	1 034
	5 757	6 612	6 696

4. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ

	31 март 2009 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2008 <i>(хил. лв.)</i>
Текущи			
Облигационни заеми	14 436	20 680	13 705
Кредити от банки	28 330	27 593	28 195
Кредити от свързани лица	3 929	6 909	4 421
Други заеми	-	5 976	-
	46 695	61 158	46 321
Не текущи			
Облигационни заеми	26 819	13 620	26 770
Кредити от банки	48 570	31 147	50 888
Кредити от свързани лица	17 447	15 599	23 645
	92 836	60 366	101 303

5. ДРУГИ ПАСИВИ

	31 март 2009 <i>(хил. лв.)</i>	31 март 2008 <i>(хил. лв.)</i>	31 дек. 2008 <i>(хил. лв.)</i>
Консултантски услуги	-	120	-
Задължения към свързани лица	139	67	483
Задължения към бюджета и социалното осигуряване	295	310	294
Задължения към персонала	415	561	535
Провизии за неизползвани отпуски	299	162	267
Задължения към социалното осигуряване за неизползван отпуск	53	-	53
Задължения към доставчици	368	163	431
Провизии	85	-	85
Други задължения	5	3	1
	1 659	1 386	2 149

6. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	31 март 2009 (хил. лв.)	31 март 2008 (хил. лв.)	31 дек. 2008 (хил. лв.)
Разходи за застраховка финансов риск	1 107	1 595	5 974
Разходи за реклама	158	280	1 679
Разходи за телефони, пощенски и куриерски услуги	431	303	1 779
Разходи за непризнат данъчен кредит	241	290	1 292
Разходи за наем и режийни разходи	238	226	1 049
Разходи за комисионни	62	137	775
Разходи за консултантски услуги	120	120	480
Разходи за външни услуги	52	51	477
Разходи за консумативи	37	91	410
Разходи за амортизация	96	105	419
Разходи за командировки, гориво и поддръжка на автомобили	36	70	263
Правни	5	89	130
Разходи за извършени проверки	123	55	196
Разходи за оперативен лизинг	42	42	166
Разходи за одит по ЗНФО	-	-	26
Други разходи	11	59	851
	2 759	3 513	15 966

7. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързано лице	Описание	31 март 2009 (хил. лв.)	
		Актив	Пасив
Баланс			
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз			
България ЕАД	Депозит по договор за наем	126	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз	Кредит/Начислени разходи за наем	179	17
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз			
България ЕАД	Начислени лихви	22	-
Булстрад АД	Други дебитори/Кредитори	9	25
Ти Би Ай Рент ЕАД	Други кредитори	-	7
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Кредит	-	7 770
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Начислени лихви	-	424
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други дебитори/Кредитори	58	52
Тикшув Контакт Център ЕАД	Други кредитори	-	36
Ти Би Ай Лизинг, Румъния	Кредит	489	-
Ти Би Ай Лизинг, Румъния	Начислени лихви	5	-
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Кредит	-	13 153
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Начислени лихви	-	30
	Общо	888	21 514

7. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Свързано лице	Описание	31 март 2009	
		(хил. лв.)	
Отчет за доходите		Приход	Разход
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Лихви	3	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Адм. разходи	-	50
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Лихви	-	351
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Консултански услуги	-	120
Булстрад АД	Застрахователна премия	-	1 107
Булстрад АД	Административни приходи/разходи	22	1
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Лихви	-	156
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други приходи/разходи	11	-
Ти Би Ай Лизинг, Румъния	Лихви	5	-
Тикшув Контакт Център ЕАД	Адм. разходи	-	84
Ти Би Ай Рент ЕАД	Адм. разходи	-	32
	Общо	41	1 901
Свързано лице	Описание	31 март 2008	
		(хил. лв.)	
Баланс		Актив	Пасив
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	-	19 498
Ти Би Ай Еф Холандия	Начислени лихви	-	79
	Общо	3 821	22 755
Свързано лице	Описание	31 март 2008	
		(хил. лв.)	
Отчет за доходите		Приход	Разход
Ти Би Ай Фин. Сърв. България	Лихви	3	-
Ти Би Ай България	Адм. разходи	-	66
Ти Би Ай Еф Австрия	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

7. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Свързано лице	Описание	31 декември 2008	
		(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	179	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз			
България ЕАД	Начислени лихви	18	-
Булстрад АД	Застрахователна премия	3	14
Ти Би Ай Рент ЕАД	Други кредитори	-	8
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Кредит	-	7 770
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Начислени лихви	-	268
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други дебитори/Кредитори	54	52
Тикшув Контакт Център ЕАД	Други кредитори	-	4
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Лихви	-	405
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Кредит	-	19 558
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Начислени лихви	-	522
	Общо	380	28 601

Свързано лице	Описание	2008	
		(хил. лв.)	
		Приход	Разход
Отчет за доходите			
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз			
България ЕАД	Лихви	11	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз			
България ЕАД	Адм. разходи	-	363
Ти Би Ай България АД	Адм. разходи	-	66
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Лихви	-	1 748
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Лихви	-	403
Ти Би Ай Еф Холандия Б. В.	Консултански услуги	-	480
Булстрад АД	Застрахователна премия	94	5 974
Булстрад АД	Административни приходи/разходи	5	9
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Лихви	6	268
Ти Би Ай Лизинг ЕАД	Други приходи/разходи	67	28
Ти Би Ай Инвест ЕАД	Адм. разходи	-	78
Ти Би Ай Консултинг ООД	Адм. разходи	-	4
Тикшув Контакт Център ЕАД	Адм. разходи	-	310
Ти Би Ай Рент ЕАД	Лихви	172	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Адм. разходи	-	171
	Общо	355	9 902