

# **Ти Би Ай Кредит ЕАД**

## **КРАТКИ МЕЖДИННИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**

ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С  
МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ

ЗА ТРИМЕСЕЧНИЯ ПЕРИОД КЪМ  
31 МАРТ 2005 Г.

София, 29 април 2005

## Ти Би Ай Кредит ЕАД

Баланс

31 март 2005

	Бележки	31 март 2005 (хил.лева)	31 март 2004 (хил.лева)	31 дек. 2004 (хил.лева)
<b>АКТИВ</b>				
Дълготрайни материални активи		291	147	264
Нетни инвестиции във финансов лизинг	2	2,438	14,734	3,815
Отпуснати заеми	3	37,168	17,156	35,226
		<u>39,607</u>	<u>31,890</u>	<u>39,041</u>
Пари и парични еквиваленти		2,103	225	5,397
Ценни книжа за препродажба		-	-	183
Временни данъчни разлики		-	110	-
<b>Други краткотрайни активи</b>				
ДДС за възстановяване		-	546	-
Разходи за бъдещи периоди		1,764	706	1,893
Други дебитори и вземания		483	186	1,427
		<u>2,247</u>	<u>1,438</u>	<u>3,320</u>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b><u>44,248</u></b>	<b><u>33,810</u></b>	<b><u>48,205</u></b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Лихвоносни заеми и дългове	4	38,039	26,905	41,863
<b>Други краткосрочни активи</b>				
Доставчици по лизинг		-	1,166	-
Провизии по договор за цесия		307	-	307
Други кредитори и задължения	5	999	2,317	1,765
		<u>1,306</u>	<u>3,483</u>	<u>2,072</u>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b><u>39,345</u></b>	<b><u>30,388</u></b>	<b><u>43,935</u></b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерен капитал		1,900	1,000	1,900
Натрупани печалби и загуби		3,003	2,422	2,370
<b>ОБЩО КАПИТАЛ</b>		<b><u>4,903</u></b>	<b><u>3,422</u></b>	<b><u>4,270</u></b>
<b>Общо пасиви и капитал</b>		<b>44,248</b>	<b>33,810</b>	<b>48,205</b>
<b>Условни активи и пасиви</b>	7	<b><u>1,320</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2,216</u></b>

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

Подписано от името на борда на директорите на 29 април 2005 г.:

Валентин Гълъбов  
Изпълнителен директор и член на  
Борда на директорите

Николай Генчев  
Финансов  
контрольор

Марияна Спиридонова  
Финансов директор

**Ти Би Ай Кредит ЕАД****Отчет за приходите и  
разходите****За тримесечния период към 31 март 2005**

	Бележки	Тримесечен период към 31 март		
		2005	2004	2004
		(хил.лева)	(хил.лева)	(хил.лева)
<b>Приходи</b>				
Приходи от лихви		2,891	2,945	11,887
Приходи от такси и други приходи		580	105	970
		<u>3,471</u>	<u>3,050</u>	<u>12,857</u>
<b>Разходи за дейността</b>				
Разходи за възнаграждения и осигуровки		435	275	1,572
Разходи за застраховки		672	201	2,039
Разходи за обезценка, нетни		-	-	882
Други разходи за дейността	6	604	311	2,125
Разходи за консултантски услуги		180	180	720
		<u>1,890</u>	<u>967</u>	<u>7,338</u>
<b>Оперативна печалба</b>		<b>1,580</b>	<b>2,083</b>	<b>5,519</b>
Финансови разходи, нетни		835	548	2,788
<b>Печалба преди данъци</b>		<b>745</b>	<b>1,535</b>	<b>2,731</b>
Данък върху печалбата		(112)	(299)	(537)
Данъчни временни разлики		-	-	(110)
		<u>(112)</u>	<u>(299)</u>	<u>(647)</u>
<b>Печалба след данъци</b>		<b>633</b>	<b>1,236</b>	<b>2,084</b>

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

## Ти Би Ай Кредит ЕАД

### Отчет за паричните потоци

За тримесечния период към 31 март 2005

	Тримесечен период към 31 март		
	2005	2004	2004
	(хил.лева)	(хил.лева)	(хил.лева)
<b>Парични потоци от основна дейност:</b>			
Нетна печалба след данъци	633	1,236	2,084
Амортизации и обезценка на ДМА	29	19	85
Преоценка на ценни книжа	-	-	(42)
Загуби от продажба на ценни книжа	39	-	-
Разходи за обезценка и провизии, нетни	-	-	882
Начислени лихви и амортизация на емисионни разходи	772	104	530
Данъчни временни разлики	-	-	110
Промяна в други вземания и дебитори	302	987	(1,454)
Промяна в други задължения и кредитори	(766)	40	(2,861)
<b>Нетни парични потоци от основна дейност</b>	<b>1,009</b>	<b>2,386</b>	<b>(667)</b>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност:</b>			
Придобиване на дълготрайни активи	(57)	(7)	(190)
Нетни инвестиции в договори за финансов лизинг	1,377	4,353	15,911
Предоставени заеми, нетни	(1,942)	(9,865)	(27,935)
(Придобиване)/ продажба на ценни книжа	144	-	(141)
<b>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност</b>	<b>(478)</b>	<b>(5,519)</b>	<b>(12,355)</b>
<b>Парични потоци от финансова дейност:</b>			
Емисия на корпоративни облигации	-	-	10,000
Изплатени облигационни заеми	(5,868)	-	-
Други заеми и дългове, нетни	2,043	694	5,754
<b>Нетни парични потоци от финансова дейност</b>	<b>(3,825)</b>	<b>694</b>	<b>15,754</b>
<b>Увеличение (намаление) на парични средства и еквиваленти</b>	<b>(3,294)</b>	<b>(2,439)</b>	<b>2,733</b>
<b>Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода</b>	<b>5,397</b>	<b>2,664</b>	<b>2,664</b>
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>	<b>2,103</b>	<b>225</b>	<b>5,397</b>

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

**Ти Би Ай Кредит ЕАД**  
**Отчет за паричните потоци**  
**За тримесечния период към 31 март 2005**

---

	Тримесечен период		
	към 31 март		
	2005	2004	2004
	(хил.лева)	(хил.лева)	(хил.лева)
Допълнителна информация:			
Изплатени лихви	176	468	2,418
Изплатени данъци върху печалбата	274	2	497

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

**Ти Би Ай Кредит ЕАД****Отчет за собствения капитал****За тримесечния период към 31 март 2005**

	<u>Собствен капитал</u> (хил.лева)	<u>Финансов резултат</u> (хил.лева)	<u>Общо</u> (хил.лева)
<b>Баланс към 31 декември 2003</b>	<b><u>1,000</u></b>	<b><u>1,186</u></b>	<b><u>2,186</u></b>
Нетна печалба за периода	-	1,236	1,236
<b>Баланс към 31 март 2004</b>	<b><u>1,000</u></b>	<b><u>2,422</u></b>	<b><u>3,422</u></b>
Увеличение на капитала за сметка на резервите	900	(900)	-
Нетна печалба за периода	-	848	848
<b>Баланс към 31 декември 2004</b>	<b><u>1,900</u></b>	<b><u>2,370</u></b>	<b><u>4,270</u></b>
Нетна печалба за периода	-	633	634
<b>Баланс към 31 март 2005</b>	<b><u>1,900</u></b>	<b><u>3,003</u></b>	<b><u>4,903</u></b>

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

**Обяснителни бележки към годишните финансови отчети  
за тримесечния период към 31 март 2005 г.**

**1. ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ ПРИ ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**

Съпътстващите тези бележки финансови отчети са изготвени във всяко отношение в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

Обяснителните бележки към междинните финансови отчети към 31 март 2005 г. следва да бъдат разглеждани съвместни с одитираните годишни финансови отчети на дружеството към 31 декември 2004 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 2004 г.

**2. НЕТНИ ИНВЕСТИЦИИ В ДОГОВОРИ ЗА ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ**

	<b>31 март 2005</b>	<b>31 март 2003</b>	<b>31 дек. 2004</b>
	<u>(хил.лева)</u>	<u>(хил.лева)</u>	<u>(хил.лева)</u>
<b><i>Брутни инвестиции в договори за финансов лизинг</i></b>			
С падеж не по-късно от 1 година	2,520	15,264	4,107
По-късно от 1 година, но не по-късно от 5 години	-	2,256	1
Повече от 5 години	-	-	-
	<u>2,520</u>	<u>17,520</u>	<u>4,108</u>
Минус: Лихви за бъдещи периоди	(82)	(2,786)	(293)
	<u><u>2,438</u></u>	<u><u>14,734</u></u>	<u><u>3,815</u></u>
<b><i>Нетни инвестиции в договори за финансов лизинг</i></b>			
С падеж не по-късно от 1 година	2,438	12,837	3,814
По-късно от 1 година, но не по-късно от 3 години	-	1,897	1
Повече от 3 години, но не повече от 5 години	-	-	-
Повече от 5 години	-	-	-
	<u><u>2,438</u></u>	<u><u>14,734</u></u>	<u><u>3,815</u></u>

Обяснителни бележки към годишните финансови отчети  
за тримесечния период към 31 март 2005 г.

3. ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ

Разбивка	31 март 2005	31 март 2004	31 дек. 2004
	(хил.лева)	(хил.лева)	(хил.лева)
Търговски заеми	1,591	57	599
Директно потребителско финансиране	381	242	365
Целево финансиране	35,197	16,857	34,262
	<b>37,168</b>	<b>17,156</b>	<b>35,226</b>
<b>Падежи</b>			
	31 март 2005	31 март 2004	31 дек. 2004
	(хил.лева)	(хил.лева)	(хил.лева)
Краткосрочни (до 1 година)	32,882	14,481	29,404
Дългосрочни (под 2 години)	4,286	2,675	5,822
	<b>37,168</b>	<b>17,156</b>	<b>35,226</b>

4. ЛИХВОНОСНИ ЗАЕМИ И ДЪЛГОВЕ

	31 март 2005	31 март 2004	31 дек. 2004
	(хил.лева)	(хил.лева)	(хил.лева)
<b>Краткосрочни</b>			
Задължения по договори за финансов лизинг	41	20	40
Облигационни заеми	361	765	5,968
Банкови заеми	3,673	5,557	3,606
Други заеми	160	-	160
Заеми към свързани предприятия	4,993	24	5,873
	<b>9,228</b>	<b>6,366</b>	<b>15,647</b>
<b>Дългосрочни</b>			
Задължения по договори за финансов лизинг	33	22	38
Облигационни заеми	18,000	13,226	18,000
Банкови заеми	2,611	7,291	-
Други заеми	-	-	8,178
Заеми към свързани предприятия	8,166	-	-
	<b>28,810</b>	<b>20,539</b>	<b>26,216</b>

**Ти Би Ай Кредит ЕАД****Обяснителни бележки към годишните финансови отчети  
за тримесечния период към 31 март 2005 г.****5. ДРУГИ КРЕДИТОРИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

	<b>31 март 2005</b>	<b>31 март 2004</b>	<b>31 дек. 2004</b>
	<b>(хил.лева)</b>	<b>(хил.лева)</b>	<b>(хил.лева)</b>
Застрахователни премии (Булстрад)	39	626	72
Ти Би Ай Еф – консултантски услуги	180	153	540
Задължения към клиенти	167	174	171
Ти Би Ай Инвест – консултантски услуги	20	20	20
Доверие ДПФ – задължения по цесия	-	54	-
Данъци и социални осигуровки	194	1,221	481
Задължения към персонала	80	-	116
Начислен неползван отпуск	22	20	22
Начислени външни услуги за проверки	250	-	247
Други – начислени разходи и други	47	49	96
	<b>999</b>	<b>2,317</b>	<b>1,765</b>

**6. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА**

	<b>31 март 2005</b>	<b>31 март 2004</b>	<b>31 дек. 2004</b>
	<b>(хил.лева)</b>	<b>(хил.лева)</b>	<b>(хил.лева)</b>
Амортизации	29	19	85
Наем и режимни разходи	80	12	80
Правни, одиторски и консултантски услуги	11	2	181
Външни услуги за проверки	13	108	504
Телефони, пощенски и куриерски услуги	88	40	288
Командировки, гориво и поддръжка на автомобили	42	32	150
Разходи за реклама	23	23	323
Офис консумативи	40	25	125
Други външни услуги	83	8	116
ДДС – невъзстановим	187	19	215
Други	8	23	58
	<b>604</b>	<b>311</b>	<b>2,125</b>

## Ти Би Ай Кредит ЕАД

### Обяснителни бележки към годишните финансови отчети за тримесечния период към 31 март 2005 г.

#### 7. ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ

Към 31 март 2005 г. Дружеството отчита задбалансови пасиви в размер на 1,320 хил. лева, които представляват както следва:

	<u>31 март.</u> <u>2005</u> <u>(хил. лв.)</u>
Доставки по договори за целево финансиране	855
Ангажменти по предварителен договор за цесия на вземания на Ти Би Ай Лизинг АД	<u>465</u>
	<u><b>1,320</b></u>

Доставките по договори за целево финансиране представляват сумата на задълженията за доставени стоки от доставчици на крайни клиенти по сключени към 31 март 2005 г. договори за целево финансиране между Дружеството и тези крайни клиенти, които задължения са погасени в началото на месец април 2005 г.

Общата сума на ангажиментите по предварителния договор за цесия на вземания на Ти Би Ай Лизинг АД е 772 хил. лева, от които 307 хил. лева, са начислени като провизия в отчета на Дружеството към 31.12.2004 г. а остатъкът от 465 хил. лева са отчетени като задбалансов пасив.

**Ти Би Ай Кредит ЕАД****Обяснителни бележки към годишните финансови отчети  
за тримесечния период към 31 март 2005 г.****8. СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Свързано предприятие	Балансови разчети	31 март 2005 (хил.лева)	
		Актив	Пасив
Ти Би Ай Еф Холандия	Консултантски услуги		180
Ти Би Ай Еф България (компания-майка)	Депозит по договор за заем		126
Ти Би Ай Еф Австрия	Такси/Лихвоносен заем и лихви	15	7,166
Стопанска и инвестиционна банка	Депозит/Лихвоносен заем		5,987
Булстрад (дъщерно дружество на Ти Би Ай Ейч)	Лихвоносен заем	100	122
Нисим Зарфати (член на борда на директорите)	Лихвоносен заем		31
Ти Би Ай Лизинг (дъщерна фирма на Ти Би Ай Еф)	Други кредитори		28
Ти Би Ай Инвест (дъщерна фирма на Ти Би Ай Еф)	Други кредитори		20
Ти Би Ай България (дъщерна фирма на Ти Би Ай Еф)	Други кредитори		1

Свързано предприятие	Приходи/ разходи	Приход	Разход
Ти Би Ай Еф Холандия	Консултантски услуги		180
Ти Би Ай Еф България (компания-майка)	Разходи за наем и режимни		79
Ти Би Ай Еф Австрия	Разходи за лихви		127
Стопанска и инвестиционна банка	Разходи за лихви и наеми		94
Булстрад (дъщерна фирма на Ти Би Ай Ейч)	Застрахователни премии		672
Булстрад (дъщерна фирма на Ти Би Ай Ейч)	Други разходи		9
ПОК Доверие (дъщерна фирма на Ти Би Ай Ейч)	Режимни разходи		2
Ти Би Ай Лизинг (дъщерна фирма на Ти Би Ай Еф)	Лихви и такси по договори за финансов лизинг		1
Доверие Инфо (дъщерно дружество на Ти Би Ай Ейч)	Други разходи		1
Ти Би Ай Инвест (дъщерна фирма на Ти Би Ай Еф)	Други финансови разходи		1

**Ти Би Ай Кредит ЕАД**

Обяснителни бележки към годишните финансови отчети  
за тримесечния период към 31 март 2005 г.

**8. СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ –ПРОДЪЛЖЕНИЕ**

Свързано предприятие	Балансови разчети	31 март 2004 (хил.лева)	
		Актив	Пасив
Булстрад (дъщерна фирма на Ти Би Ай Ейч)	Други кредитори		626
Ти Би Ай Еф (ultimate parent)	Други кредитори		153
Ти Би Ай Лизинг (дъщерна фирма на Ти Би Ай Еф)	Лихвоносен заем		42
Нисим Зарфати (член на борда на директорите)	Лихвоносен заем		24
Ти Би Ай Инвест (дъщерна фирма на Ти Би Ай Еф)	Други кредитори		20

  

Свързано предприятие	Приходи/ разходи	Приход	Разход
Ти Би Ай Еф Холандия	Консултантски услуги		180
Булстрад (дъщерна фирма на Ти Би Ай Ейч)	Застрахователна премия		201
Ти Би Ай Лизинг (дъщерна фирма на Ти Би Ай Еф)	Лихви и такси по договори за финансов лизинг		2