ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ЕАД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С ИЗИСКВАНИЯТА НА МСФО

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012 Г.

СЪДЪРЖАНИЕ СТР.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	3
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	5
БАЛАНС	12
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	13
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	14
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	16
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ	17

Тел: +359 2 421 06 56
Тел: +359 2 421 06 57
Факс: +359 2 421 06 55
bdo@bdo.bg
www.bdo.bg

Бул . България 51 Б
Етаж 4
1404 София
България

ДО
ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК
НА ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ЕАД
СОФИЯ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Ти Би Ай Лизинг ЕАД, включващ баланс към 31 декември 2012 година и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от ЕС се носи от ръководството, както и за въвеждането на система за вътрешен контрол, която ръководството определя като достатъчна за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко този финансов отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия в индивидуалния финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансов отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в финансов отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

БДО България ООД е специализирано одиторско предприятие, включено в списъка на Института на дипломираните експерт- счетоводители в България под номер 16, член на BDO International. БДО България ООД е регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 831255576 и ДДС номер BG831255576.
БДО България ООД, дружество с ограничена отговорност, е член на БДО Интернешънъл Лимитид, юридическо лице с нестопанска цел в Обединеното Кралство и представлява част от международната мрежа на независими фирми членки на БДО

Тел: +359 2 421 06 56
Тел: +359 2 421 06 57
Факс: +359 2 421 06 55
bdo@bdo.bg
www.bdo.bg

Бул . България 51 Б
Етаж 4
1404 София
България

Мнение

По наше мнение индивидуалния финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Ти Би Ай Лизинг ЕАД към 31 декември 2012 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от ЕС.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Ние извършихме проверка на доклада за дейността на Ти Би Ай Лизинг ЕАД към 31 декември 2012 г. относно съответствието между доклада за дейността и индивидуален финансов отчет за същия отчетен период съгласно изискванията на Закона за счетоводството.

В резултат на проверката удостоверяваме съответствието между доклада за дейността и финансов отчет към 31 декември 2012 година по отношение на финансовата информация.

София, 23.04.2013 година

БДО България ООД

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №016
"БДО БЪЛГАРИЯ" ООД

Богданка Соколова, управител
ДЕС, регистриран одитор

БДО България ООД е специализирано одиторско предприятие, включено в списъка на Института на дипломираните експерт- счетоводители в България под номер 16, член на BDO International. БДО България ООД е регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 831255576 и ДДС номер BG831255576.
БДО България ООД, дружество с ограничена отговорност, е член на БДО Интернешънъл Лимитид, юридическо лице с нестопанска цел в Обединеното Кралство и представлява част от международната мрежа на независими фирми членки на БДО

I. Развитие на дейността и състоянието на Ти Би Ай Лизинг ЕАД и бъдещи перспективи

Ти Би Ай Лизинг ЕАД (Дружеството) е член на групата TBI, която е холдингова структура от множество дъщерни предприятия, опериращи в Централна и Източна Европа. Дейността на групата е концентрирана в областта на финансовите услуги, като дългогодишните традиции допринасят за качественото обслужване на клиентите. Днес името TBI е синоним на бързина, точност и акуратност в редица страни от региона.

Ти Би Ай Лизинг ЕАД (Дружеството) е акционерно дружество със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Димитър Хаджикоцев No. 52-54.

Дружеството има едностепенна структура на управление – Съвет на директорите.

Основната дейност на Дружеството е свързана с инвестиции във финансов лизинг. Това е един динамичен и бързо растящ сектор във финансовите услуги с перспектива да заема все по-голям дял в БВП поради нуждата от кредитни ресурси.

Основните видове стоки, които са обект на финансов лизинг от Дружеството са както следва:

- Нови леки автомобили;
- Леки автомобили втора употреба;
- Нови товарни автомобили;
- Товарни автомобили втора употреба;
- Различни видове промишлено и друго оборудване.

Сключването на лизингови договори се извършва на базата на Правила за сключване на договори на лизинг (Правилата). Правилата регламентират принципите при създаването на вътрешна организация за приемането на условия и процедури, въз основа на които Дружеството сключва договори, както и установяват реда за проучване и анализ на клиентите и проектите и определянето на компетентните органи за вземане на решение за сключване на договорите за лизинг. Правилата имат допълнителен предмет, свързан с изискването на Закона за мерките срещу изпирането на пари и правилата за неговото прилагане с цел регламентиране на реда за предотвратяването и разкриването на действия от страна на физически и юридически лица, насочени към изпирането на пари.

Сключване на лизингови сделки се извършва след анализ на кредитоспособността и платежоспособността на клиента, оценка на технико–икономическата целесъобразност на сделката и решение на съответния компетентен орган.

В дружеството са организирани следните Кредитни комитети за вземане на решения за сключване на договори за лизинг:

Членове на Кредитните Комитети

1 Регионален директор, регионален представител или служител на Дирекция "Бизнес, развитие и продажби", който предлага за одобрение и разглеждане съответния договор за лизинг
2 Началник-отдел "Управление на риска" в Дирекция "Управление на риска";
3 Директор на Дирекция "Управление на риска"
4 Директор на Дирекция "Бизнес, развитие и продажби"
5 Риск мениджър на Ти Би Ай Кредит ЕАД
6 Изпълнителен Директор
7 Председател на Съвета на Директорите

	Лизингов обект	Размер на експозицията	Състав на Кредитния Комитет	Минимум гласове за вземане на решение
1	нови леки автомобили с максимална фактурна стойност с ДДС 60 хил. лв. - бърза процедура за одобрение за физически лица, ЕТ и ЕООД	до 50 000 лв. При обща експозиция на клиента и свързаните лица над 50 хил. лв., решението се взима по реда на сделки от тип 2 или 3.	1, 2 или 3 и 4	3
	нови и употребявани МПС, ППС, прикачен инвентар, строителна и селскостопанска механизация, машини и оборудване, недвижими имоти, заеми	до 40 000 лв.	* при липса на единодушие + 6	
2		до 200 000 лв.	2 или 3, 4 и 6	3
3		над 200 000 лв.	2 или 3, 4, 5, 6 и 7	5

1. Ликвидност

Таблиците по-долу представят активите и пасивите на Дружеството, разпределени по групи, на база остатъчния период до падежа, съгласно договорите и към датата на баланса.

Към 31 декември 2012 г.

	До 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	Над 5 години	Без посочен падаж	Общо
Задължения към банки	3,491	6,562	4,962	-	-	**15,015**
Задължения по получени заеми от свързани лица	111	316	17,859	-	-	**18,286**
Задължения към доставчици,клиенти и други задължения	487	28	-	-	-	**515**
Общо	**4,089**	**6,906**	**22,821**	**-**	**-**	**33,816**

Към 31 декември 2011 г.

	До 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	Над 5 години	Без посочен падаж	Общо
Задължения към банки	2,401	7,446	15,366	-	-	**25,213**
Задължения по получени заеми от свързани лица	-	-	23,219	-	-	**23,219**
Задължения към доставчици,клиенти и други задължения	465	130	-	-	-	**595**
Общо	**2,866**	**7,576**	**38,585**	**-**	**-**	**49,027**

Основният източник на ликвидност на Ти Би Ай Лизинг ЕАД са инвестициите в договори за финансов лизинг, отпуснатите заеми, както и доходите, генерирани от тях. Към 31.12.2012 г. разликите в падежните прагове на активите и пасивите до 1 г. в полза на активите намалява, като коефициентите за ликвидност се изменят както следва:

	31.12.2012	31.12.2011
Обща ликвидност – (тек.активи /тек. Задължения)	1.69	2.51
Коефициент на незабавна ликвидност - (тек. вземания + парични средства)/тек. задължения	1.42	2.18

Увеличението на показателите за ликвидност за 2012г. се дължи на частично погасяване на банкови заеми, както и на заемите от свързани лица („Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз" Холандия), които са класифицирани като дългосрочни.

Плановете на дружеството предвиждат запазване на ликвидността в границите над 1. Рисковете, които са свързани с това са:

- риск от поскъпване на кредитния ресурс за дейността – рискът е несъществен за следващите 2 години, предвид факта, че банковите кредити на Ти Би Ай Лизинг ЕАД са деноминирани в EUR;.
- риск от влошаване на събираемостта на вземанията – кредитната политика на Ти Би Ай Лизинг ЕАД предвижда отделяне на сериозно внимание на рисковите групи клиенти и особено на тези с просрочие в плащанията. С оглед по-ефективно гарантиране на вземанията си дружеството вписва в Централния регистър на особените залози и лизинговите договори. По този начин ще бъдат избегнати сложните съдебни процедури при събиране на лоши вземания.

Активите на дружеството са основно финансови – в категорията на дългосрочните и краткосрочни вземания. Вътрешни източници на ликвидност представляват краткосрочните вземания по договори за лизинг и доходите, които се генерират от тях.

Поради спецификата на своята дейност, Ти Би Ай Лизинг ЕАД следва постоянно да привлича допълнителни капиталови ресурси, с които да финансира нарастването на портфейла от договори за финансов лизинг. През последните две години компанията се ориентира към интензивното използване на външно финансиране, предимно под формата на банкови кредити .

Информация за външните източници на ликвидност на Дружеството към 31.12.2012 г.

Към 31.12.2012 г. дружеството има кредити на обща стойност 48,432 хил. лв., в това число:

	Баланс в хил. лв.	Лихва	Падеж
Банкови заеми			
ОББ АД	1,822	8.05%	2013
Ти Би Ай Банк ЕАД	111	8.50%	2012
SG Експресбанк АД	13,193	1м. EURIBOR+3.75%	2016
Общо банкови заеми	**15,126**		
Търговски заеми			
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз	18,175	6м. EURIBOR+3.125%	2014
Общо търговски заеми	**18,175**		

2. Капиталови ресурси

Ти Би Ай Лизинг ЕАД е вписано в търговския регистър на 11.02.2002 г. с акционерен капитал 1,000 хил. лв. под формата на 1,000 обикновени, изцяло обезпечени акции, с номинална стойност на една акция – 1,000 лева.

През 2004 г. акционерният капитал на Дружеството е увеличен на 1,5 млн. лв. чрез емисия на още 500 акции. Разпределението при записване на дяловете е извършено на пропорционален принцип между акционерите, така че структурата на участие в собствеността остава непроменена.

На 12 юни 2006 г. Бордът на Директорите на ЗАД Булстрад АД взима решение за продажба на притежаваните 10% от капитала на Дружеството на Ти Би Ай Еф България АД.

На 29 септември 2006 г. ЗАД Булстрад АД прехвърля притежаваните 10% от капитала на Дружеството на Ти Би Ай Еф България АД.

На 01.12.2006 г. едноличният собственик Ти Би Ай Еф България АД и Съветът на Директорите на Ти Би Ай Лизинг ЕАД вземат решение за увеличение на капитала на дружеството с 1,000,000 лв.

С протоколно решение на едноличния собственик от 02.02.2007 г. на 23.03.2007 г. се вписва увеличение на капитала на Ти Би Ай Лизинг ЕАД от 2,500,000 лева на 4,500,000 лева, чрез издаване на нови 2,000 поименни акции с право на глас с номинална стойност 1,000 лева всяка една.

На 28.08.2007 г. капиталът на Дружеството се увеличава с 2,025,000 лева чрез увеличаване на номиналната стойност на акциите на дружеството от 1,000 на 1,450 лева.

С решение 21 от 22.10.2007 г. се увеличава капиталът на Ти Би Ай Лизинг ЕАД от 6,525,000 лева на 6,813,000 лева чрез увеличаване номиналната стойност на акциите на дружеството от 1,450 лева на 1,514 лева.

През 2008 г. капиталът на Дружеството е увеличен с 1,899,000 лева.

През 2009 г. и 2010 г. се взима решение от Съвета на директорите за формиране на резерви от неразпределената печалба, с което Общите резерви на дружеството възлизат на 366 хил. лева към 31.12.2010 г.

Към 31.12.2012 г. капиталът на Дружеството е в размер на 8,712,000 лева, разпределен в 4,500 поименни акции с номинална стойност 1,936 лева всяка една.

Към 31 декември 2012 г. Дружеството има 26 служители (2011 г. – 58 служители).

3. Резултати от дейността

Финансовият резултат след данъчно облагане на Ти Би Ай Лизинг ЕАД за 2012 г. е печалба в размер на 73 хил. лв. (2011 г.: загуба - 5,211 хил. лв.).

Основната част от приходите на дружеството представлява приходи от лихви по финансов лизинг – 4,494 хил. лв. (2011 г. - 5,914 хил. лв.). От разходите най-голям е делът на разходите по привлечения капитал – 2,052 хил. лв. (2011 г. – 2,813 хил. лв.).

	2012	**2011**	**%**
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*	
Нетни инвестиции във финансов лизинг	17,521	32,495	(46.08)%
Приходи от продажби	5,978	8,101	(26.21)%
Нетна печалба/загуба	73	(5,211)	(101.40)%
Възвръщаемост на активи	0.20%	(9.95) %	(101,97)%
Възвръщаемост на собствен капитал	2.13 %	(155.09)%	(101.37)%

Показателят за възвръщаемост на активите показва до каква степен се натоварват активите в предприятието, измерено със степента на тяхната възвръщаемост.

Показателят възвръщаемост на собствения капитал изразява отношението между реализираната от фирмата печалба и използвания от нея собствен капитал за съответния период.

През 2011г. поради загубата на компанията, дължаща се на обезценка на вземанията по финансов лизинг във връзка влошената макроикономическа обстановка, горепосочените показатаели са с отрицателни стойности.

4. Задължение за разкриване на тенденция, събитие или риск, които от една страна, са известни на управителните органи в настоящия момент и, от друга, има голяма вероятност да окажат значително влияние върху финансовото състояние на дружеството или резултатите от дейността му:

Не са известни на управителните органи в настоящия момент тенденции или събития, които да окажат значително влияние върху финансовото състояние на дружеството или резултатите от дейността му, които да подлежат на оповестяване, в това число:

- не се очаква значителен спад на цените на даден продукт на дружеството;
- не се очаква намаляване на пазарния дял на дружеството;
- няма промени в посока на намаление на покритието на застраховките;
- няма важни договори, неподновяването на които би оказало съществено влияние върху дейността на Дружеството;
- няма планирани значителни разходи;

II. Предвиждано развитие на дружеството

Ти Би Ай Лизинг ЕАД фокусира усилията си върху нарастване на пазарния дял. В стратегията за постигане на това са предвидени гъвкав подход към нуждите на клиентите, привлекателност на предлагания пакет от услуги, изграждане на стабилни отношения с търговските партньори.

Тригодишните финансови прогнози на Дружеството предвиждат следните насоки на развитие на бизнеса, измерени чрез различни финансови показатели, които са както следва:

- Запазване на същите нива на портфейл на компанията в края на 2013 г. в сравнение с 2012 г. Разходите за провизии за обезценка се предвиждат около 10 % от портфейла към края на 2013 г.;
- Прираст на привлечения капитал в зависимост от нарастване на активите и в частност портфейла от договори за финансов лизинг;
- Разходи за лихви: включват разходите по банкови и др. заеми и се движат между 8% и 7% в зависмост от цената на съответния ресурс;
- Поддържане на минимална парична наличност в размер на 200,000 лв.

III. Промени в цената на акциите на дружеството

Акциите на Дружеството не се търгуват публично.

Членове на съвета на директорите са :

Валентин Ангелов Гълъбов – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите

Участие в други дружества като член на управителните или контролните органи:

Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите, ХипоКапитал АДСИЦ

Зам. Председател на Съвета на директорите, Ти Би Ай Рент ЕАД

Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите, Ти Би Ай Кредит ЕАД

Член на Надзорния Съвет, „Ти Би Ай Банк" ЕАД

Зам. Председател на Съвета на директорите Хипокредит АД

Валентин Ангелов Гълъбов:

- не притежава участие в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- не притежава повече от 25 на сто от капитала на друго дружество;

Ариел Шалом Хасон

Участие в други дружества като член на управителни или контролни органи:

Изпълнителен директор, "TBIF Financial Services" B.V., Холандия

Изпълнителен директор, "Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България" ЕАД

Изпълнителен директор, "Sofia Portfolio" B.V., Холандия

Член на Надзорния Съвет, „Совком Банк" АД, Русия

Член на Надзорния Съвет, „Ти Би Ай Банк" ЕАД

Член на Надзорния Съвет, „A VIS" , Украйна

Член на Съвета на директорите, "Ти Би Ай Кредит" СА, Румъния

Член на Съвета на директорите, "Ти Би Ай Лизинг" СА, Румъния

Член на Съвета на директорите, "Ти Би Ай Кредит" ЕАД

Член на Съвета на директорите, "Ти Би Ай Рент" ЕАД

Член на Съвета на директорите, "Хипокредит " ЕАД

Ариел Шалом Хасон :

- не притежава участие в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- не притежава повече от 25 на сто от капитала на друго дружество;

Росен Стефанов Байчев – Член на Съвета на директорите

Участие в други дружества като член на управителни или контролни органи:

Член на Съвета на директорите, „Совком Банк" АД, Русия

Член на Съвета на директорите, "Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България" ЕАД

Управител, "ФИНАДВАЙС" ООД

Участие в капитала на търговски дружества:

Ограничено отговорен съдружник, "ФИНАДВАЙС" ООД

Росен Стефанов Байчев:

- не притежава участие в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;

Валентин Гълъбов,
Изпълнителен Директор

Ти Би Ай Лизинг ЕАД
15.03.2013 г.

Ти Би Ай Лизинг ЕАД

Баланс
към 31.12.2012 г.

	Бел.	31.12.2012 *(хил. лв.)*	31.12.2011 *(хил. лв.)*
АКТИВИ			
Пари и парични еквиваленти	3	203	711
Предоставени кредити	4	12,915	11,499
Нетни инвестиции във финансов лизинг	5	17,521	32,495
Инвестиции в дъщерни дружества	6	1,000	1,000
Имоти, машини и оборудване	7.1	81	545
Дълготрайни нематериални активи	7.2	12	49
Отсрочен данъчен актив	20	1,092	1,103
Други активи	8	4,425	4,985
ОБЩО АКТИВИ		**37,249**	**52,387**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Получени кредити	9	33,301	48,432
Други пасиви	10	515	595
ОБЩО ПАСИВИ		**33,816**	**49,027**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	11	8,712	8,712
Общи резерви	11	366	366
Неразпределена печалба/загуба		(5,718)	(507)
Текуща печалба/загуба		73	(5,211)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**3,433**	**3,360**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**37,249**	**52,387**

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

Подписано от името на Съвета на директорите на 15.03.2013 г.

Валентин Гълъбов,
Изпълнителен директор

Деспина Григорова,
Финансов директор

Одитор:

БДО България ООД,
Богданка Соколова, регистриран одитор,
управител
23104/2013

Отчет за всеобхватния доход
за годината, приключваща на 31.12.2012 г.

	Бел.	2012 *(хил. лв.)*	2011 *(хил. лв.)*
Приходи от лихви	12	4,494	5,914
Разходи за лихви	13	(2,052)	(2,813)
Нетен лихвен доход		2,442	3,101
Приходи от такси и комисионни	14	1,048	1,485
Разходи за такси и комисионни	15	(121)	(152)
Нетен доход от такси и комисионни		927	1,333
Други нетни приходи/разходи	16	436	702
		3,805	5,136
Обезценка на активи, нетно	17	(1,116)	(6,844)
Разходи за персонала	18	(491)	(1,280)
Други разходи за дейността	19	(2,114)	(2,785)
Печалба/загуба преди данъци		**84**	**(5,773)**
Данъци върху печалбата	20	(11)	562
Печалба след данъци		**73**	**(5,211)**
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		-	-
Пълен всеобхватен доход за периода		**73**	**(5,211)**

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

Подписано от името на Съвета на директорите на 15.03.2013 г.

Валентин Гълъбов,
Изпълнителен директор

Деспина Григорова,
Финансов директор

Одитор:

БДО България ООД,
Богданка Соколова, регистриран одитор,
управител
23/04/2013

Отчет за паричните потоци
за годината, приключваща на 31.12.2012 г.

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Парични потоци от оперативна дейност		
Нетна печалба след данъци	**73**	**(5,211)**
Амортизация	187	408
Разходи за обезценка	1,116	6,844
Нетни инвестиции във финансов лизинг	19,040	16,038
Предоставени заеми, нетно	(1,416)	(5,647)
Начислени лихви и разноски	(2,442)	(3,101)
Печалба от продажбата на имоти, машини и оборудване	318	128
Увеличение/намаление на други активи	184	(327)
Увеличение/намаление на други пасиви	(80)	104
Увеличение/намаление на активите, държани за инвестиции в лизинг	(312)	965
Отсрочен данък	11	(562)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	**16,679**	**9,639**
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Покупка на имоти, машини и оборудване	(4)	(489)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	**(4)**	**(489)**
Парични потоци от финансова дейност		
Банкови заеми, нетно	(11,065)	(7,873)
Заеми от свързани лица, нетно	(6,118)	(1,855)
Нетен паричен поток от финансова дейност	**(17,183)**	**(9,728)**
Увеличение/намаление на пари и парични еквиваленти	(508)	(578)
Пари и парични еквиваленти в началото на периода	711	1,289
Пари и парични еквиваленти в края на периода	**203**	**711**

Отчет за паричните потоци
за годината, приключваща на 31.12.2012 г.

Продължение	**2012**	**2011**
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Допълнителна информация		
Платени лихви	1,687	2,813
Получени лихви	3,710	5,504
Платени данъци върху печалбата	-	-

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

Подписано от името на Съвета на директорите на 15.03.2013 г.

Валентин Гълъбов,
Изпълнителен директор

Деспина Григорова,
Финансов директор

Одитор:

БДО България ООД,
Богданка Соколова, регистриран одитор,
управител
23.04.2013

Отчет за промените в собствения капитал
за годината, приключваща на 31.12.2012 г.

	Основен Капитал	Неразпре-делена печалба	Общи резерви	Общо
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*	*(хил. лв.)*	*(хил. лв.)*
Салдо на 01/01/2011	**8,712**	**(507)**	**366**	**8,571**
Нетна печалба за периода	-	(5,211)	-	(5,211)
Салдо на 01/01/2012	**8,712**	**(5,718)**	**366**	**3,360**
Печалба/загуба за периода	-	73	-	73
Салдо на 31/12/2012	**8,712**	**(5,645)**	**366**	**3,433**

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

Подписано от името на Съвета на директорите на 15.03.2013 г.:

Валентин Гълъбов,
Изпълнителен директор

Деспина Григорова,
Финансов директор

Одитор:

БДО България ООД,
Богданка Соколова, регистриран одитор,
управител
23104/2013

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Ти Би Ай Лизинг ЕАД (Дружеството) е акционерно дружество със седалище и адрес на управление София, ул. Димитър Хаджикоцев 52-54.

При създаване на Дружеството акционери са Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз, Холандия 90% и ЗАД Булстрад АД 10%. Като част от преструктуриране на Групата на 2 октомври 2003 г. Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис прехвърля притежаваните 90% на Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД, новоучредено дъщерно дружество на Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис, Холандия. На 29 септември 2006 г. ЗАД Булстрад АД прехвърля притежаваните 10% от капитала на Дружеството на Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД .

Към 31.12.2012 г. капиталът на Дружеството е в размер на 8,712,000 лева, разпределен в 4,500 броя акции всяка на стойност 1,936 лева.

Основната дейност на дружеството е свързана с инвестиции във финансов лизинг.

Дружеството има едностепенна структура на управление – Съвет на директорите.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ И СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Съответствие

Настоящите финансови отчети са изготвени за периода от 1 януари 2012 г. до 31 декември 2012 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 2012 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 Ти Би Ай Рент ЕАД и заедно с другите дружества от групата /Ти Би Ай Кредит ЕАД, Компания за развитие Смолян, Хипокредит АД, Хипокапитал АДСИЦ, 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 2012 г. съгласно МСФО в сила за 2012 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 20 май 2013 г. от Съвета на директорите на дружеството, след която дата отчетът ще бъде на разположение на трети лица.

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

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 2012 година

МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване – прехвърляне на финансови активи – в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011 г., приет от ЕС на 22 ноември 2011 г. , публикуван в Официалния Вестник (ОВ) на 23 ноември 2011 г.

Изменението на МСФО 7 води до по-голяма прозрачност при отчитането на сделки с прехвърляне на финансови инструменти и улеснява разбирането на ползвателите на финансовите отчети относно излагането на рискове при прехвърляне на финансови активи и ефекта от тях върху финансовото състояние на дружеството, особено в случай на секюритизиране на финансови активи.

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

Изменения на МСФО 1 "Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане" - изменения относно хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за прилагащите 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 използва като приета стойност при изготвянето на първия отчет по МСФО.

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 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.

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 вдруг 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 в МСС 19 Доходи на наети лица, 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.

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 в 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.

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 отненсен директно, той се признава в неразпределената печалба.

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 били 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 (издадени на 16 декември 2011 г.) , в сила от 1 януари 2015 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 МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане" (издадени на 13 март 2012 година) - Правителствени заеми, в сила от 1 януари 2013 г., все още не са приети от ЕС

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.

Годишни подобрения 2009 - 2011 г. (издадени на 17 май 2012 година), в сила от 1 януари 2013 г., все още не са приети от ЕС

Измененията на МСФО 1 пояснyват, 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 дивиденти и разходи по сделки със собствениците е в съответствие с МСС 12. Данък върху доходите във връзка с разпределение на дивиденти 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.

Изменения в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (издадени на 28 юни 2012 година) влизат в сила от 1 януари 2013 г. и се отнасят за преходните указания..

Изменения в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 (издадени на 31 октомври 2012 година) влизат в сила от 1 януари 2014 г. и се отнасят за инвестиционните предприятия.

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. Счетоводна конвенция

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена.

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 и еквиваленти

Паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци, се състоят от парични средства в брой и по разплащателни сметки в банки .

2.5. Имоти, машини и оборудване и дълготрайни нематериални активи

Имотите, машините и оборудването са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и евентуалната загуба от обезценка. 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 за счетоводни цели:

Апаратура	30%
Автомобили	25%
Компютри и софтуер	50%
Стопански инвентар	15%
Други нематериални дълготрайни активи	15%

Амортизационните норми за данъчни цели са както следва:

Апаратура	30%
Автомобили	25%
Компютри и софтуер	50%
Стопански инвентар	15%
Други нематериални дълготрайни активи	15%

2.6. Инвестиции във финансов лизинг

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. Предоставени кредити

Заемите, отпуснати от Дружеството се отчитат по амортизируема стойност на финансовия актив, която е справедливата стойност на направеното за него вложение. Разходите, направени във връзка с извършването на сделки с финансови инструменти са част от амортизируемата стойност.

Отпуснатите заеми се признават в баланса на Дружеството в момента на изплащане на средствата от страна на Дружеството.

2.8. Вземания и задължения

Вземанията се отчитат по първоначална стойност на придобиване и след приспадане на начислените провизии за несъбираемост. Обезценки на вземанията се правят, ако съществуват обективни доказателства, че Дружеството няма да бъде в състояние да събере дължимите суми. Вземанията и начисленията се отчитат по тяхната реализируема стойност. Несъбираемите вземания се отписват в момента на отчитането им като такива.

2.9. 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.

2.10. Провизии за загуби от обезценки

Обезценки на вземания се правят, ако съществуват обективни доказателства, че Дружеството няма да бъде в състояние да събере дължимите суми.

Сумата на обезценките на вземанията е разликата между балансовата и възстановимата им стойност, която представлява настоящата стойност на очакваните парични потоци, включително суми, възстановими от гаранции и обезпечения, дисконтирани на база ефективния лихвен процент.

Преглед и анализ на всички вземания, 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 доходите.

Когато едно вземане е несъбираемо, то се отписва срещу натрупаните за него провизии за загуби от обезценки. Такива вземания се отписват след като всички необходими правни процедури са били направени и сумата на окончателната загуба е била установена.

2.11. Получени кредити

Привлечените 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 амортизируемата 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.

2.12. 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.

Дружеството генерира своите приходи основно от инвестициите във финансов лизинг. Признаването на приходите е оповестено по-горе.

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 доходите.

Обменният курс на щатския долар към 31 декември 2012 г. е 1.4836 (31 декември 2011: 1.51158). Обменният курс на еврото е фиксиран на 1.95583.

2.13. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане. Данъчната ставка за 2012 е 10% (2011: 10%).

2.14. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци се признават върху временните данъчни разлики съгласно изискванията на ЗКПО и МСФО.

Временни данъчни разлики са:
- Разходи, непризнати за данъчни цели в годината на счетоводното им отчитане, които ще бъдат признати през следващи години, когато настъпят условия за признаването им;
- Приходи, непризнати за данъчни цели в годината на счетоводното им отчитане, които ще бъдат признати през следващи години, когато настъпят условия за признаването им;

Примери за такива разходи са счетоводна амортизация, разходи по неизползвани отпуски, провизии и др.

Данъчната ставка, приложима при признаването на актив или пасив по отсрочени данъци е ставката, ефективна към момента на възникване на отложения данъчен ефект.

2.15. Персонал

Доходите на наети лица представляват всички форми на възнаграждение, предоставени от предприятието в замяна на положения от тяхна страна труд.

Доходите на наети лица включват:
- основно възнаграждение за отработено време;
- възнаграждение над основното възнаграждение, определено според прилаганите системи за заплащане на труда;
- допълнително възнаграждение за продължителна работа, извънреден труд и вътрешно заместване;
- други специфични допълнителни възнаграждения, уговорени с индивидуалния трудов договор;
- социални осигуровки и надбавки, включително за платен отпуск по болест, майчинство и др.;
- платен годишен отпуск и други компенсируеми отпуски.

Доходите на наети лица се отчитат директно, тъй като не са необходими актюерски разчети, въз основа на които да се оцени задължението или разходът и не съществува възможност за появата на актюерски печалби или загуби. Задълженията по краткосрочните доходи на наетите лица се оценяват на недисконтирана база.

Дружеството отчита обезщетения на наетите лица за отпуск по различни причини, в т.ч. ваканция, болест и краткосрочна нетрудоспособност, майчинство или бащинство, участие като съдебен заседател и военен запас.

Когато заетите полагат труд, който увеличава тяхното право за бъдещи платени отпуски, възниква задължение. Това задължение съществува и се признава, дори ако платените отпуски са неустановени, въпреки вероятността, че заетите могат да напуснат, преди да са използвали

правото си на неустановена натрупана отпуска, което би повлияло на оценяването на това задължение. Предприятието оценява очакваните разходи по натрупващите се платени отпуски като допълнителната сума, която очаква да изплати като резултат от неизползваното право на отпуска, която се е натрупала към датата на счетоводния баланс.

3. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2012 *(хил. лв.)*	31.12.2011 *(хил. лв.)*
Текущи сметки в банки и в брой в лева	98	595
Текущи сметки в банки и в брой в евро	104	115
Текущи сметки в банки в щатски долари	1	1
Общо	**203**	**711**

4. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

	31.12.2012 *(хил. лв.)*	31.12.2011 *(хил. лв.)*
Падежна структура		
Краткосрочни		
Предоставени кредити – брутно	2,769	9
Минус: Обезценка	-	-
Предоставени кредити – нетно	**2,769**	**9**
Дългосрочни		
Предоставени кредити – брутно	10,146	11,490
Минус: Обезценка	-	-
Предоставени кредити – нетно	**10,146**	**11,490**
Общо	**12,915**	**11,499**

Към 31.12.2012 г. дружеството е предоставило кредит на „Ти Би Ай Кредит" ЕАД (свързано лице) в размер на 10,146 хил. лева (виж бел. 21).

5. ИНВЕСТИЦИИ ВЪВ ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

	31.12.2012 *(хил. лв.)*	31.12.2011 *(хил. лв.)*
Брутни инвестиции във финансов лизинг:		
Не по-късно от 1 година	20,486	31,695
По-късно от 1 година, но не по късно от 5 години	7,155	14,124
Над 5 години	-	-
	27,641	**45,819**
Минус: Лихви за бъдещи периоди	(2,074)	(4,671)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	25,567	41,148
Минус: Обезценка	(8,046)	(8,653)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	**17,521**	**32,495**

Не по-късно от 1 година	11,199	20,384
По-късно от 1 година, но не по късно от 3 години	5,454	10,449
По-късно от 3 години, но не по късно от 5 години	868	1,662
Над 5 години	-	-
Общо	**17,521**	**32,495**

Като обезпечения по получени банкови заеми са заложени 17,500 хил. лева от инвестициите на дружеството във финансов лизинг (към 31.12.2011 г. – 29,965 хил.лева) както следва:

Банкови заеми	**Баланс към 31.12.2012**	**Стойност на обезпечението**
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
SG Експресбанк АД	13,193	15,314
ОББ АД	1,822	2,186
Общо	**15,015**	**17,500**

Банкови заеми	**Баланс към 31.12.2011**	**Стойност на обезпечението**
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
SG Експресбанк АД	18,721	22,465
ОББ АД	6,250	7,500
Общо	**24,971**	**29,965**

6. ИНВЕСТИЦИЯ В ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО

През 2005 г. Ти Би Ай Лизинг ЕАД е учредило дъщерно дружество Ти Би Ай Рент ЕАД с основна дейност предоставяне на активи на оперативен лизинг. Основният капитал на дружеството е в размер на 1,000 хил. лв. Към 31 декември 2012 г. инвестицията е в размер на 1,000 хил. лева и е представена по цена на придобиване във финансовия отчет (2011 г.: 1,000 хил.лв.).

7. Имоти, машини и оборудване и Дълготрайни нематериални активи

7.1 Имоти, машини и оборудване

	Апаратура	Автомобили	Компютри	Стопански инвентар	Общо
Отчетна стойност					
На 01/01/2012	50	755	600	134	1,539
Придобити	-	-	4	-	4
Излезли от употреба	-	(588)	-	-	(588)
На 31/12/2012	**50**	**167**	**604**	**134**	**955**
Натрупана амортизация					
На 01/01/2012	36	354	513	91	994
Начислена за годината	10	47	76	17	150
Отписана през годината	-	(270)	-	-	(270)
На 31/12/2012	**46**	**131**	**589**	**108**	**874**
Балансова стойност					
На 31/12/2012	**4**	**36**	**15**	**26**	**81**
На 31/12/2011	14	401	87	43	545

	Апаратура	Автомобили	Компютри	Стопански инвентар	Общо
Отчетна стойност					
На 01/01/2011	50	688	452	134	1,324
Придобити	-	290	148	-	438
Излезли от употреба	-	(223)	-	-	(223)
На 31/12/2011	**50**	**755**	**600**	**134**	**1,539**
Натрупана амортизация					
На 01/01/2011	27	292	450	73	842
Начислена за годината	9	158	63	18	248
Отписана през годината	-	(96)	-	-	(96)
На 31/12/2011	**36**	**354**	**513**	**91**	**994**
Балансова стойност					
На 31/12/2011	**14**	**401**	**87**	**43**	**545**
На 31/12/2010	23	396	2	61	482

Към 31.12.2012 г. отчетната стойност на притежаваните от дружеството имоти, машини и оборудване, които се отдават под наем с договори за оперативен лизинг е 296 хил. лева, а натрупаната към 31.12.2012 г. амортизация е в размер на 282 хил. лева.

Към 31.12.2012 г. балансовата стойност на отдадените активи на оперативен лизинг е както следва:

- оборудване – 4 хил. лева;
- компютърна техника - 2 хил.лева:
- транспортни средства – 8 хил.лева;

Към 31.12.2011 г. съответно отчетната стойност и натрупаната амортизация на отдадените на оперативен лизинг имоти, машини и оборудване са 293 хил. лева и 267 хил. лева.

Към 31.12.2011 г. балансовата стойност на отдадените активи на оперативен лизинг е както следва:

- оборудване – 14 хил. лева;
- транспортни средства – 12 хил.лева;

Към 31 декември 2012 г. дружеството ползва напълно амортизирани транспортни средства, компютри и стопански инвентар с отчетна стойност и натрупана амортизация в размер на 751 хил. лева (2011 г.: 658 хил. лева).

Намалението на транспортните средства може да се обясни с отдаването им на финансов лизинг.

Дружеството няма заложени активи - апаратура, автомобили, компютри и стопански инвентар като обезпечения на кредитори.

7.2 ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Лицензии	Програмни продукти	Други	Общо
Отчетна стойност				
На 01/01/2012	38	482	25	545
Придобити	-	-	-	-
Излезли от употреба	-	-	-	-
На 31/12/2012	**38**	**482**	**25**	**545**
Натрупана амортизация				
На 01/01/2012	18	462	16	496
Начислена за годината	19	16	2	37
Отписана през годината	-	-	-	-
На 31/12/2012	**37**	**478**	**18**	**533**
Балансова стойност				
На 31/12/2012	**1**	**4**	**7**	**12**
На 31/12/2011	20	20	9	49

Към 31.12.2012 г. дружеството ползва напълно амортизирани програмни продукти на стойност 450 хил. лева (2011 г.:450 хил. лева).

	Лицензии	Програмни продукти	Други	Общо
Отчетна стойност				
На 01/01/2011	-	469	25	494
Придобити	38	13	-	51
Излезли от употреба	-	-	-	-
На 31/12/2011	**38**	**482**	**25**	**545**
Натрупана амортизация				
На 01/01/2011	-	323	12	335
Начислена за годината	18	139	4	161
Отписана през годината	-	-	-	-
На 31/12/2011	**18**	**462**	**16**	**496**
Балансова стойност				
На 31/12/2011	**20**	**20**	**9**	**49**
На 31/12/2010	-	146	13	159

8. ДРУГИ АКТИВИ

	31.12.2012	31.12.2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Вземания от свързани лица	295	405
Активи, държани за инвестиции във финансов лизинг*	2,894	3,311
Доставчици по аванси**	154	60
Вземания по съдебни спорове	1,010	1,110
Вземания от клиенти	-	2
Разходи за бъдещи периоди	-	1
Вземания от подотчетни лица	7	13
Други	65	83
Общо	**4,425**	**4,985**

	31.12.2012	31.12.2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Активи държани за инвестиции във финансов лизинг*	3,634	4,046
Минус: Обезценка	(740)	(735)
Активи държани за инвестиции във финансов лизинг, нетно	**2,894**	**3,311**

Доставчици по аванси**	31.12.2012	31.12.2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Доставчици по аванси - брутно	264	170
Минус: Обезценка	(110)	(110)
Доставчици по аванси, нетно	**154**	**60**

9. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ

Задълженията по получени заеми към 31.12.2012 г. възлизат на 33,301 хил. лв. (2011 г.:48,432 хил. лева).

		31.12.2012	31.12.2011
		(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Краткосрочни			
Кредити от банки		10,053	9,552
Кредити от свързани лица		427	242
	Общо	**10,480**	**9,794**
Дългосрочни			
Кредити от банки		4,962	15,419
Кредити от свързани лица		17,859	23,219
	Общо	**22,821**	**38,638**

	31.12.2012	31.12.2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Краткосрочни		
Кредити от банки	10,081	9,606
Такса управление	(28)	(54)
Кредити от банки, нетно	**10,053**	**9,552**
Кредити от свързани лица	427	246
Такса управление	-	(4)
Кредити от свързани лица, нетно	**427**	**242**
Дългосрочни		
Кредити от банки	4,962	15,419
Такса управление	-	-
Кредити от банки, нетно	**4,962**	**15,419**

Основните компоненти на договорите за банкови заеми са следните:

1.)	**Банка**	**ОББ АД**
	Цел	Закупуване на автомобили и оборудване
	Главница	12,713 хил. лв. /6,500 хил. EUR/
	Лихва	8.05%
	Срок на погасяване	25.08.2013 година
	Залог	Бъдещи вземания по лизингови договори и активи, финансирани от този заем
2.)	**Банка**	**SG Експресбанк АД**
	Цел	Закупуване на автомобили и оборудване
	Главница	19,558 хил. лв. /10,000 хил. EUR/
	Лихва	1 месечен EURIBOR + 3.75%
	Срок на погасяване	20.10.2016 година
	Залог	Бъдещи вземания по лизингови договори и активи, финансирани от този заем

Кредитите от свързани лица са получени от:

Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз, Холандия - и са в размер на 9,130,987.33 евро. Лихвата е 6M.EURIBOR+3.125%.
Ти Би Ай Банк ЕАД – ипотечен овърдрафт с лимит 400,000 лева. Лихвата е 8%. Салдото към 31.12.2012 г. е в размер на 111 хил.лева.

10. Други пасиви

	31.12.2012	31.12.2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Задължения към доставчици	97	277
Задължения към бюджета и социалното осигуряване	143	29
Задължения към персонала	17	-
Провизии за обезщетение при пенсиониране	11	11
Провизии за неизползвани отпуски и осигурителни вноски върху тях	17	119
Задължения към свързани лица	210	86
Получени аванси	4	73
Други задължения	16	-
Общо	**515**	**595**

11. Собствен капитал

11.1 Основен капитал

Към 31 декември 2012 г. и 2011 г. участието в капитала на Дружеството е както следва:

	2012		
	Брой акции	**Основен капитал**	**% на участие**
		(хил. лв.)	
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз ЕАД	4,500	8,712	100%
Общо	**4,500**	**8,712**	**100%**

	2011		
	Брой акции	**Основен капитал**	**% на участие**
		(хил. лв.)	
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз ЕАД	4,500	8,712	100%
Общо	**4,500**	**8,712**	**100%**

11.2 Резерви

	31.12.2012	**31.12.2011**
	(хил. Лв.)	*(хил. лв.)*
В началото на периода	366	366
Формиран резерв	-	-
В края на периода	**366**	**366**

Към 31.12.2012 г. резервите на дружеството са в размер на 366 хил.лева.

На 10.08.2009 г. и 24.08.2010 г. е взето решение за отчисляване на суми за фонд „Резерви", които представляват 1/10 част от печалбата съответно за 2008 г. и за 2009 г.

12. Приходи от лихви

	2012	**2011**
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Приходи от лихви по финансов лизинг	2,312	3,659
Приходи от наказателни лихви	1,121	1,728
Приходи от лихви по кредити на свързани лица	784	410
Приходи от лихви по кредити	236	46
Други приходи от лихви	41	71
Общо	**4,494**	**5,914**

13. Разходи за лихви

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Разходи за лихви по банкови кредити	1,109	1,693
Разходи за лихви по заеми от свързани лица	943	1,120
Общо	**2,052**	**2,813**

14. Приходи от такси и комисионни

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Такси и комисионни по финансов лизинг	484	919
Комисионни от застрахователи и доставчици	564	566
Общо	**1,048**	**1,485**

15. Разходи за такси и комисионни

Разходите за такси и комисионни в размер на 121 хил. лв. (2011 г. - 152 хил. лв.) представляват банкови такси относно парични преводи, месечни и годишни такси за обслужване и други банкови такси.

16. Други нетни приходи/(разходи)

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Приходи от предоставени услуги	348	460
Приходи от оперативен лизинг	13	16
Отрицателни разлики от валутни операции	(9)	(16)
Печалба/загуба от продажба на активи	84	242
Общо	**436**	**702**

17. Провизии и обезценка

През 2012 г. са начислени разходи за обезценка на активи в размер на 1,752 хил. лв. нетно (2011 г. - 6,844 хил. лв.), от които 1,023 хил. лв. (2011 г. - 6,193 хил. лв.) - инвестиции във финансов лизинг и 729 хил. лв. (2011 г. - 651 хил. лв.) - активи, държани за инвестиция във финансов лизинг.

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
В началото на годината	**9,498**	**3,992**
Начислена през годината	**1,756**	**6,889**
в т.ч.		
- обезценка на инвестиции във финансов лизинг	1,027	6,238
- обезценка на активи, държани за инвестиция във финансов лизинг	729	651
Възстановена през годината	**(640)**	**(45)**
в т.ч.		
- обезценка на инвестиции във финансов лизинг	(640)	(45)
Отписанана през годината	**(1,718)**	**(1,338)**
в т.ч.		
- обезценка на инвестиции във финансов лизинг	(995)	(996)
- обезценка на активи, държани за инвестиция във финансов лизинг	(723)	(342)
В края на годината	**8,896**	**9,498**

18. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Разходи за възнаграждения	418	1,077
Разходи за социално осигуряване	50	162
Разходи за граждански договори	12	31
Провизии за неизползван годишен отпуск и пенсии	11	10
Общо	**491**	**1,280**

19. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Административни разходи	735	883
Разходи за маркетинг и реклама	-	91
Разходи по лизингови договори	203	255
Разходи за амортизации	187	408
Разходи за застраховки	233	369
Други разходи	756	779
Общо	**2,114**	**2,785**

20. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на начислените данъци върху печалбата, както и връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба се обясняват, както следва:

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Счетоводен резултат преди данъци	**84**	**(5,773)**
Увеличение	1,366	1,344
Намаление	(1,450)	(585)
Финансов резултат след данъчно преобразуване	**-**	**(5,014)**
Данък печалба	-	-
Данъчна ставка	10%	10%
Отсрочен данък	**(11)**	**562**
Данъчна ставка	10%	10%
Общо текущи и отсрочени данъци	**(11)**	**562**
Нетен резултат след данъци	**73**	**(5,211)**

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в отчета за всеобхватния доход:

	2012	
	(хил. лв.)	
	Временна разлика	**Данък**
Отчет за всеобхватния доход		
Салдо на отсрочени данъци на 1 януари		**1,103**
Временна разлика		
Провизии за:		
- неизползван платен отпуск	11	1
- разходи от последващи оценки на активи	733	74
- разходи, представляващи доходи на местни физически лица	6	1
- разход за провизии на задължения	83	8
Общо активи отсрочени данъци:	**833**	**84**
Провизии за неизползван платен отпуск	127	13
Данъчна загуба	819	82
Общо пасиви отсрочени данъци:	**946**	**95**
Нетно салдо на отсрочени данъци на 31 декември /актив/		**1,092**

	2011	
	(хил. лв.)	
	Временна разлика	**Данък**
Отчет за всеобхватния доход		
Салдо на отсрочени данъци на 1 януари		**541**
Временна разлика		
Провизии за:		
- неизползван платен отпуск	10	1
- разходи от последващи оценки на активи	651	65
-данъчна загуба	5,014	501
Общо активи отсрочени данъци:	**5,675**	**567**
Провизии за неизползван платен отпуск	50	5
Общо пасиви отсрочени данъци:	**50**	**5**
Нетно салдо на отсрочени данъци на 31 декември /актив/		**1,103**

Активите по отсрочените данъци към 31 декември 2012 г. включват:

	31.дек.12	
	Баланс	**Отчет за всеобхватния доход**
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Обезценка на активи държани за продажба	203	(73)
Данъчна загуба	879	82
Задължения към физически лица	1	(1)
Провизии за задължения	8	(8)
Начислени провизии за пенсиониране	-	-
Начислени провизии за неизползван отпуск	1	11
Актив по отсрочен данък	**1,092**	
Разход по отсрочени данъци		**11**

21. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Свързано лице	Описание	31.12.2012	
		(хил. лв.)	
Баланс		**Актив**	**Пасив**
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Предоставен заем	9,570	-
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Лихви по предоствен заем	576	-
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Услуги	4	-
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Услуги	-	7
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Префактурирани разходи	52	-
Ти Би Ай Ассет Мениджмънт ЕАД	Префактурирани разходи	23	-
Ти Би Ай Еф Файненшънъл Сървисиз, Холандия	Получен заем	-	18,175
Ти Би Ай Еф Файненшънъл Сървисиз, Холандия	Услуги	-	31
Ти Би Ай Рент ЕАД	Услуги	-	125
Ти Би Ай Рент ЕАД	Услуги	4	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Депозит	2	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Финансов лизинг	1,821	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Услуги	150	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Депозит наем офис	58	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Услуги	-	47
Ти Би Ай Банк ЕАД	Салда по разплащателни сметки	20	-
Ти Би Ай Банк ЕАД	Овърдрафт	-	111

Пояснителни бележки към финансовия отчет
за годината, приключваща на 31.12.2012 г.

Свързано лице	Описание	31.12.2012	
		(хил. лв.)	
Отчет за всеобхватния доход		**Приход**	**Разход**
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Лихви по предоставен заем	784	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Лихви и такси по договор за финансов лизинг	81	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Други приходи	269	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Оперативен лизинг	-	254
Ти Би Ай Рент ЕАД	Префактурирани разходи	-	7
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Финансов лизинг	14	-
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Префактурирани разходи	-	19
Ти Би Ай Банк ЕАД	Финансови разходи	-	10
Ти Би Ай Банк ЕАД	Други приходи	15	-
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Наем офис и консумативи	-	432
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз, Холандия	Разходи за гаранция	-	62

21. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)

Свързано лице	Описание	31.12.2011	
		(хил. лв.)	
Баланс		**Актив**	**Пасив**
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Предоставен заем	11,200	-
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Лихви по предоствен заем	290	-
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Услуги	35	-
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Услуги	-	20
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Префактурирани разходи	52	-
Ти Би Ай Банк ЕАД	Овърдрафт	-	242
Ти Би Ай Асет Мениджмънт ЕАД	Префактурирани разходи	23	-
Ти Би Ай Еф Файненшънъл Сървисиз, Холандия	Получен заем	-	23,219
Ти Би Ай Еф Файненшънъл Сървисиз, Холандия	Договор за гаранция	-	61
Ти Би Ай Рент ЕАД	Услуги	116	-
Ти Би Ай Рент ЕАД	Депозит	2	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Услуги	150	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Депозит наем офис	58	-
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Услуги	-	5

Свързано лице	Описание	31.12.2011	
		(хил. лв.)	
Отчет за всеобхватния доход		**Приход**	**Разход**
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Лихви по предоставен заем	410	-
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Лихви по получен заем	-	43
Ти Би Ай Рент ЕАД	Оперативен лизинг	-	104
Ти Би Ай Рент ЕАД	Префактурирани разходи	-	22
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Лихви и такси по договор за финансов лизинг	27	-
Ти Би Ай Кредит ЕАД	Префактурирани разходи	-	25
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД	Наем офис	-	421
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз, Холандия	Лихви по получен заем	-	1,077
Ти Би Ай Банк ЕАД	Такси	-	1
Ти Би Ай Рент ЕАД	Наем	203	-

22. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структурата на финансовите активи и пасиви към 31.12.2012 г. е както следва:

Финансови активи

		31.12.2012	31.12.2011
		(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Парични средства и парични еквиваленти		203	711
Търговски и други вземания		31,902	45,582
	Общо	**32,105**	**46,293**

Финансови пасиви

		31.12.2012	31.12.2011
		(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Търговски и други задължения		33,796	48,954
	Общо	**33,796**	**48,954**

Основната цел на финансовите инструменти, с които оперира дружеството е финансиране на текущата дейност. Балансовата стойност на финансовите инструменти на дружеството е приблизително равна на справедливата им стойност.

Съществените рискове могат да бъдат класифицирани в следните основни категории – кредитен риск, пазарен риск, ликвиден риск и валутен риск.

Кредитен риск

С оглед на съществуващия кредитен риск по отношение на търговските вземания, салдата се наблюдават периодично, като се вземат необходимите мерки за подобряване на събираемостта и управление на експозицията към лоши дългове.

Степента на кредитния риск, на който е изложено дружеството, се определя от стойността на търговските и други текущи вземания и активи към датата на баланса.

По отношение на кредитния риск, свързан с другите финансови активи, които включват парични средства и парични еквиваленти, експозицията на дружеството е равна на балансовата стойност на тези инструменти.

В таблицата по-долу е представено количествено оповестяване на максимално допустимия кредитен риск, на който е изложен дружеството:

Финансови активи	**31.12.2012**		**31.12.2011**	
	(хил. лв.)		*(хил. лв.)*	
	Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Пари и парични средства	203	203	711	711
Търговски и други вземания	31,902	31,902	45,582	45,582
Общо финансови активи	**32,105**	**32,105**	**46,293**	**46,293**

Ликвиден риск

В следващата таблица са представени договорените падежи (недисконтирани договорени парични потоци) на финансовите пасиви:

31.12.2012 г.	**До 3 месеца**	**От 3 до 12 месеца**	**От 1 до 5 години**	**Над 5 години**	**Общо**
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*	*(хил. лв.)*	*(хил. лв.)*	*(хил. лв.)*
Търговски и други задължения	4,069	6,906	22,821	-	33,796
Общо	**4,069**	**6,906**	**22,821**	**-**	**33,796**
31.12.2011 г.					
Търговски и други задължения	2,793	7,576	38,585	-	48,954
Общо	**2,793**	**7,576**	**38,585**	**-**	**48,954**

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.

31.12.2012 г.	BGN	EUR	Общо
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*	*(хил. лв.)*
Парични средства и парични еквиваленти	98	105	203
Търговски и други вземания	11,612	20,290	31,902
Общо активи	**11,710**	**20,395**	**32,105**
Търговски и други задължения	606	33,190	33,796
Общо пасиви	**606**	**33,190**	**33,796**

31.12.2011 г.	BGN	EUR	Общо
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*	*(хил. лв.)*
Парични средства и парични еквиваленти	595	116	711
Търговски и други вземания	13,078	32,504	45,582
Общо активи	**13,673**	**32,620**	**46,293**
Търговски и други задължения	764	48,190	48,954
Общо пасиви	**764**	**48,190**	**48,954**

Към 31 декември 2012 нетната експозиция на дружеството към валутния риск е, както следва:

Нетна валутна експозиция (активи/пасиви)	**Функционална валута**	
	Български лев	
	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Евро	(12,795)	(15,570)
	(12,795)	**(15,570)**

Пазарен риск

Пазарният риск е резултат от изменението в пазарните условия – промяна на пазарни цени на финансовите инструменти, на валутните курсове, на лихвените проценти.

23. 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.

Политиката за управление на капитала се стреми да осигури адекватно покритие на рисковете, възникващи в обичайния процес на дейността, както и рискове от възникване на непредвидени обстоятелства.

Дружеството наблюдава капитала си, като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. 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.

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
Получени кредити	33,301	48,432
Други пасиви	515	595
Общо пасиви	**33,816**	**49,027**
Собствен капитал	**3,433**	**3,360**
Общо пасиви и капитал	**37,249**	**52,387**
Съотношение на задлъжнялост	**90.78%**	**93.59%**

24. ВЗЕМАНИЯ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ

Дружеството като лизингополучател

Дружеството е сключило договори за наем на офиси както следва:

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
В рамките на една година	544	628
Между една и пет години	1,525	3,140

Към 31 декември бъдещите минимални вноски по договори за наем на автомобили, са както следва:

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
В рамките на една година	-	198
Между една и пет години	-	198

Дружеството е сключило договори за наем на автомобили. Тези договори са със срок 31.12.2011 г. Върху дружеството няма ограничения, наложени от сключването на договорите. Договорите са сключени с Ти Би Ай Рент ЕАД.

Дружеството като лизингодател

През 2010 г. са сключени договори за оперативен лизинг на автомобили с Ти Би Ай Кредит ЕАД, а през 2012 г. с Ти Би Ай Банк ЕАД – за компютри. Тези договори имат среден срок между 1 и 5 години. Върху дружеството няма ограничения, наложени от сключването на договорите.

Към 31 декември бъдещите вземания по договорите за оперативен лизинг са както следва:

	2012	2011
	(хил. лв.)	*(хил. лв.)*
В рамките на една година	3	20
Между една и пет години	1	23

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 31.12.2012 г.

Подписано от името на Съвета на директорите на 15.03.2013 г.:

Валентин Гълъбов
Изпълнителен директор

Деспина Григорова
Финансов директор