

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, завършваща на 31 декември 2021 година

	Приложения	2021 BGN'000	2020 BGN'000
Приходи от лихви		29 618	29 093
Разходи за лихви		(2 647)	(2 828)
Нетен доход от лихви	4	26 971	26 265
Приходи от такси и комисионни		10 137	8 784
Разходи за такси и комисионни		(1 542)	(1 260)
Нетен доход от такси и комисионни	5	8 595	7 524
Нетен доход от търговски операции	6	5 756	1 686
Нетна загуба от обезценка на финансови активи	7	(1 659)	(3 691)
Оперативен доход		39 663	31 784
Други приходи от дейността, нетно	8	7 269	1 745
Административни разходи за дейността			
Разходи за персонал	9	(12 659)	(12 328)
Разходи за амортизация	9,18,19,20	(3 467)	(3 432)
Други административно-оперативни разходи	9	(10 166)	(9 413)
		(26 292)	(25 173)
Печалба преди данък върху печалбата		20 640	8 356
Разход за данък върху печалбата	10	(2 053)	(827)
Нетна печалба за годината		18 587	7 529
Други компоненти на всеобхватния доход:			
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Последващи оценки на пасиви по пенсионни планове с дефинирани доходи	28	(2)	(21)
		(2)	(21)
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Нетна печалба от дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		(1 714)	958
		(1 714)	958
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	11	(1 716)	937
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		16 871	8 466

Приложенията на страници от 5 до 124 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Анна Аспарухова

Главен изпълнителен директор



Мартин Панчев

Изпълнителен директор

Елпа Костова

Съставител



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2021 година

	Приложения	31 декември 2021 BGN'000	31 декември 2020 BGN'000
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от Централната Банка	12	304 635	212 659
Вземания от банки	13	57 650	20 382
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14	778 275	646 342
Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	15 а	105 104	111 847
Ценни книжа по амортизирана стойност	16 а	67 035	83 668
Инвестиции в дъщерни дружества	17	19 523	12 624
Инвестиционни имоти	18	9 053	13 060
Имоти, оборудване и активи с право за ползване	19	45 033	45 578
Нематериални активи	20	3 561	2 972
Активи държани за продажба	21	78	139
Текущи данъчни вземания	22	74	190
Други активи	23	12 189	11 501
ОБЩО АКТИВИ		1 402 210	1 160 962
ПАСИВИ			
Задължения към банки	24	6 980	8 975
Задължения към клиенти	25	1 223 970	999 020
Текущи данъчни задължения	26	84	69
Пасиви по отсрочени данъци	27	478	244
Други пасиви	28	9 277	8 104
ОБЩО ПАСИВИ		1 240 789	1 016 412
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		90 064	90 064
Резерви		52 763	46 948
Неразпределена печалба		18 594	7 538
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	29	161 421	144 550
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1 402 210	1 160 962

Приложенията на страници от 5 до 124 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Индивидуалният финансов отчет на страници от 1 до 124 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката и е подписан на 21 април 2022 г. година от:

Анна Аспарухова
 Главен изпълнителен директор

Маргин Ганчев
 Изпълнителен директор

Елица Костова
 Съставител



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, завършваща на 31 декември 2021 година

	Приложения	2021 BGN'000	2020 BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба преди данъци		20 640	8 356
Корекции за непарични операции			
Нетна загуба от обезценка на финансови активи	7	1 659	3 691
Амортизация	9	3 467	3 432
Нетен лихвен доход	4	(26 971)	(26 265)
<i>Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност</i>		(1 205)	(10 786)
<i>Промени в активите, участващи в оперативната дейност</i>			
(Увеличение)/намаление на ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		4 412	(62 664)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти		(129 837)	(55 700)
Намаление на активи държани за продажба		61	7
Увеличение на други активи		(7 179)	(161)
<i>Промени в пасивите, участващи в оперативната дейност</i>			
Увеличение на задълженията към клиенти		224 585	137 111
Увеличение на други пасиви		2 700	909
Получени лихви		27 735	23 637
Платени лихви		(2 119)	(2 441)
		119 152	29 912
<i>Нетни парични потоци от оперативната дейност преди данъци върху печалбата</i>			
Платен данък върху печалбата		(2 053)	(816)
Нетни парични потоци от оперативната дейност		117 099	29 096
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на имоти и оборудване		(2 619)	(530)
Постъпления от продажби на имоти и оборудване		2 671	42
Покупки на инвестиционни имоти		-	(146)
Постъпления от продажби на инвестиционни имоти		1 423	106
Покупки на нематериални активи		(1 184)	(761)
Покупки на ценни книжа по амортизирана стойност		-	(41 860)
Постъпления при падеж на ценни книжа по амортизирана стойност		15 430	14 110
Постъпления от намаление на основния капитал в дъщерни дружества		-	600
Плащания за учредяване на дъщерно дружество		(50)	-
Нетни парични потоци от/(използвани в) инвестиционната дейност		15 671	(28 439)
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания по заеми от банки		(1 998)	(2 363)
Плащания на задължения по договори за лизинг	28	(1 528)	(1 573)
Нетни парични потоци използвани във финансовата дейност		(3 526)	(3 936)
Нетно увеличение/(намаление) на парични средства и парични еквиваленти		129 244	(3 279)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	30	233 041	236 320
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	30	362 285	233 041

Приложенията на страници от 5 до 124 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Анна Аспарухова
Главен изпълнителен директор

Мартин Ганчев
Изпълнителен директор

Елиса Костова
Съставител



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 за годината, завършваща на 31 декември 2021 година

Приложения	Основен капитал	Законови резерви	Резерв от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо към 1 януари 2020 година	90 064	36 427	1 666	7 927	136 084
<i>Промени в собствения капитал за 2020 година</i>					
Разпределение на печалбата за:	-	7 897	-	(7 897)	-
* резерви	-	7 897	-	(7 897)	-
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:	-	-	958	7 508	8 466
* нетна печалба за годината	-	-	-	7 529	7 529
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	958	(21)	937
Салдо към 31 декември 2020 година	90 064	44 324	2 624	7 538	144 550
<i>Промени в собствения капитал за 2021 година</i>					
Разпределение на печалбата за:	-	7 529	-	(7 529)	-
* резерви	-	7 529	-	(7 529)	-
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:	-	-	(1 714)	18 585	16 871
* нетна печалба за годината	-	-	-	18 587	18 587
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	(1 714)	(2)	(1 716)
Салдо към 31 декември 2021 година	90 064	51 853	910	18 594	161 421

Приложенията на страници от 5 до 124 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Анна Аспарухова
 Главен изпълнителен директор



Мартин Ганчев
 Изпълнителен директор

Елица Костова
 Съставител



21/04/2022



21/04/2022