

**ГРУПА ТЪРГОВСКА БАНКА Д**  
**КОНСОЛИДИРАН 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		30 114	29 540
Разходи за лихви		(2 605)	(2 851)
<b>Нетен доход от лихви</b>	4	<b>27 509</b>	<b>26 689</b>
Приходи от такси и комисионни		10 086	8 782
Разходи за такси и комисионни		(1 491)	(1 263)
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	5	<b>8 595</b>	<b>7 519</b>
Нетен доход от търговски операции	6	5 756	1 686
Нетна загуба от обезценка на финансови активи	7	(1 678)	(3 766)
<b>Оперативен доход</b>		<b>40 182</b>	<b>32 128</b>
Други доходи от дейността, нетно	8	3 260	1 885
<b>Административни разходи за дейността</b>			
Разходи за персонал	9	(12 955)	(12 606)
Разходи за амортизация	9, 17, 18, 19	(3 568)	(3 438)
Други административно-оперативни разходи	9	(10 430)	(9 527)
<b>Печалба преди данък върху печалбата</b>		<b>(26 953)</b>	<b>(25 571)</b>
Разход за данък върху печалбата	10	(1 658)	(856)
<b>Нетна печалба за годината</b>		<b>14 831</b>	<b>7 586</b>
<b>Други компоненти на всеобхватния доход:</b>			
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Последващи оценки на пасиви по пенсионни планове с дефинирани доходи	27	(2)	(21)
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Нетна (загуба)/печалба от дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		(1 714)	958
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	11	(1 714)	958
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА</b>		<b>13 115</b>	<b>8 523</b>
<b>Нетна печалба за годината, отнасяща се към:</b>			
Притежателите на собствения капитал на дружеството-майка		14 831	7 586
<b>Общо всеобхватен доход, отнасящ се към:</b>			
Притежателите на собствения капитал на дружеството-майка		13 115	8 523

Приложенията на страници от 5 до 126 са неразделна част от консолидирания финансов отчет.

Анна Аспарухова

Главен изпълнителен директор

Мартин Ганчев

Изпълнителен директор

Елица Костова

Съставител



**ГРУПА ТЪРГОВСКА БАНКА Д**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
 към 31 декември 2021 година

	Приложения	31 декември 2021 BGN'000	31 декември 2020 BGN'000
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и вземания от Централната Банка	12	304 635	212 659
Вземания от банки	13	57 675	20 416
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14	780 329	649 660
Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	15	105 104	111 847
Ценни книжа по амортизирана стойност	16	67 035	83 668
Инвестиционни имоти	17	18 688	19 874
Имоти, оборудване и активи с право на ползване	18	45 450	45 680
Нематериални активи	19	3 561	2 972
Активи държани за продажба	20	78	139
Текущи данъчни вземания	21	78	247
Други активи	22	12 423	11 539
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>1 395 056</b>	<b>1 158 701</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Задължения към банки	23	7 488	10 695
Задължения към клиенти	24	1 220 113	994 421
Текущи данъчни задължения	25	100	103
Пасиви по отсрочени данъци	26	20	211
Други пасиви	27	9 464	8 514
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>1 237 185</b>	<b>1 013 944</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
<b>Капитал, отнасящ се до притежателите на собствения капитал на дружеството-майка</b>			
Акционерен капитал		90 064	90 064
Резерви		52 763	46 948
Неразпределена печалба		15 044	7 745
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	28	<b>157 871</b>	<b>144 757</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>1 395 056</b>	<b>1 158 701</b>

Приложенията на страници от 5 до 126 са неразделна част от консолидирания финансов отчет.

Консолидираният финансов отчет на страници от 1 до 126 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката и е подписан на 29 юни 2022 година от:

Анна Аспарухова  
 Главен изпълнителен директор

Мартин Ганчев  
 Изпълнителен директор

Елица Костова  
 Съставител



30/06/2022



30/6/2022



**ГРУПА ТЪРГОВСКА БАНКА Д**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
за годината, завършваща на 31 декември 2021 година

	Приложения	2021 BGN'000	2020 BGN'000
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>			
Печалба преди данъци		16 489	8 442
Корекции за непарични операции			
Нетна загуба от обезценка на финансови активи	7	1 678	3 766
Нетна загуба от обезценка на нефинансови активи		432	-
Амортизация	9.17.18.19	3 568	3 438
Нетен лихвен доход	4	(27 509)	(26 689)
<i>Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност</i>		<u>(5 342)</u>	<u>(11 043)</u>
<i>Промени в активите, участващи в оперативната дейност</i>			
Намаление/(увеличение) на ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		4 412	(62 664)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти		(128 550)	(55 331)
Намаление на активи държани за продажба		61	7
Увеличение на други активи		(675)	(109)
<i>Промени в пасивите, участващи в оперативната дейност</i>			
Увеличение на задълженията към клиенти		225 327	138 932
Увеличение на други пасиви		2 064	1 764
Получени лихви		28 203	24 042
Платени лихви		(2 132)	(2 490)
<i>Нетни парични потоци от оперативната дейност преди данъци върху печалбата</i>		<u>123 368</u>	<u>33 108</u>
Платен данък върху печалбата		(1 658)	(828)
<b>Нетни парични потоци от оперативната дейност</b>		<u><b>121 710</b></u>	<u><b>32 280</b></u>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>			
Покупки на имоти и оборудване		(3 112)	(635)
Постъпления от продажби на имоти и оборудване		-	42
Покупки на инвестиционни имоти		(300)	(1 614)
Постъпления от продажби на инвестиционни имоти		1 423	106
Покупки на нематериални активи		(1 184)	(761)
Покупка на ценни книжа по амортизирана стойност		-	(41 860)
Постъпления при падеж на ценни книжа по амортизирана стойност		15 430	14 110
<b>Нетни парични потоци от/(използвани в) инвестиционната</b>		<u><b>12 257</b></u>	<u><b>(30 612)</b></u>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>			
Плащания по задължения към банки		(3 204)	(3 591)
Плащания по договори за лизинг		(1 528)	(1 573)
<b>Нетни парични потоци (използвани във) финансовата дейност</b>		<u><b>(4 732)</b></u>	<u><b>(5 164)</b></u>
<b>Нетно увеличение/(намаление) на парични средства и парични</b>		<u><b>129 235</b></u>	<u><b>(3 497)</b></u>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	29	233 075	236 572
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на годината</b>	29	<u><b>362 310</b></u>	<u><b>233 075</b></u>

Приложенията на страници от 5 до 126 са неразделна част от консолидирания финансов отчет.

Анна Аспарухова  
*Главен изпълнителен директор*

Мартин Гайчев  
*Изпълнителен директор*

Еляна Костова  
*Съставител*



30/06/2022



30/6/2022



**ГРУПА ТЪРГОВСКА БАНКА Д**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
за годината, завършваща на 31 декември 2021 година

Приложения	Отнасящи се към притежателите на собствения капитал на дружеството-майка					Общо
	Акционерен капитал	Законови резерви	Резерв от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба		
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	
Салдо към 1 януари 2020 година	90 064	36 427	1 666	8 077	136 234	
<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	7 565	8 523	
* нетна печалба за годината	-	-	-	7 586	7 586	
* други компоненти на всеобхватащия доход, нетно от омагьани	-	-	958	(21)	937	
Салдо към 31 декември 2020 година	28 90 064	44 324	2 624	7 745	144 757	
<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)	14 829	13 115	
* нетна печалба за годината	-	-	-	14 831	14 831	
* други компоненти на всеобхватащия доход, нетно от омагьани	-	-	(1 714)	(2)	(1 716)	
Салдо към 31 декември 2021 година	28 90 064	51 853	910	15 044	157 871	

Приложенията на страници от 5 до 126 са неразделна част от консолидиращия финансов отчет.

Анна Аспарухова  
*Главен изпълнителен директор*

Мартин Ганчев  
*Изпълнителен директор*

Елица Костова  
*Съставител*



30/06/2022



30/6/2022