



# „Търговска банка Д“ АД Индивидуален Годишен Финансов Отчет

София 1606, бул. „Ген. Е. Тотлебен“ № 8

тел.: (02) 46 41 171, факс: (02) 989 48 48, e-mail: DBank@DBank.bg, www.DBank.bg



| ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ                   |                |                |
|--|----------------|----------------|
|  | в хиляди лева  |                |
|  | 31.12.16       | 31.12.15       |
| <b>Активи</b>                                    |                |                |
| Парични средства и вземания от Централната Банка | 132,492        | 62,347         |
| Вземания от банки                                | 45,966         | 49,097         |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти         | 356,854        | 326,035        |
| Ценни книжа, държани до падеж                    | 96,871         | 117,342        |
| Ценни книжа на разположение за продажба          | 40,871         | 58,734         |
| Имоти и оборудване                               | 28,504         | 29,156         |
| Инвестиционни имоти                              | 15,475         | 13,871         |
| Нематериални активи                              | 597            | 344            |
| Активи държани за продажба                       | -              | 4,995          |
| Инвестиции в дъщерни дружества                   | 1,034          | 1,034          |
| Активи по отсрочени данъци                       | -              | 2              |
| Текущи данъчни вземания                          | 193            | 1,973          |
| Други активи                                     | 6,985          | 7,313          |
| <b>Общо активи</b>                               | <b>725,842</b> | <b>672,243</b> |
| <b>Пасиви</b>                                    |                |                |
| Задължения към банки                             | 10,014         | 5,008          |
| Задължения към клиенти                           | 620,767        | 570,623        |
| Текущи данъчни задължения                        | 106            | 186            |
| Пасиви по отсрочени данъци                       | 104            | -              |
| Други пасиви                                     | 2,934          | 5,164          |
| <b>Общо пасиви</b>                               | <b>633,925</b> | <b>580,981</b> |
| <b>Собствен капитал</b>                          |                |                |
| Акционерен капитал                               | 75,000         | 75,000         |
| Резерви  | 16,917         | 16,262         |
| <b>Общо собствен капитал</b>                     | <b>91,917</b>  | <b>91,262</b>  |
| <b>Общо пасиви и собствен капитал</b>            | <b>725,842</b> | <b>672,243</b> |

| ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД                                 |               |               |
|--|---------------|---------------|
|  | в хиляди лева |               |
|  | 31.12.16      | 31.12.15      |
| Приходи от лихви   | 25,194        | 28,839        |
| Разходи за лихви   | (4,031)       | (9,069)       |
| <b>Нетен доход от лихви</b>  | <b>21,163</b> | <b>19,770</b> |
| Приходи от такси и комисиони   | 8,518         | 9,070         |
| Разходи за такси и комисиони   | (958)         | (882)         |
| <b>Нетен доход от такси и комисиони</b>  | <b>7,560</b>  | <b>8,188</b>  |
| Нетен доход от търговски операции  | 9,008         | 3,109         |
| Други доходи от дейността, нетно   | 3,002         | 1,863         |
| <b>Оперативен доход</b>  | <b>40,733</b> | <b>32,930</b> |
| Нетни загуби от обезценка на финансови активи  | (17,024)      | (9,051)       |
| Нетни загуби от обезценка на нефинансови активи  | (449)         | (485)         |
| Общи административни разходи   | (22,267)      | (22,823)      |
| <b>Печалба от оперативна дейност преди данъци</b>  | <b>993</b>    | <b>571</b>    |
| Разход за данък върху печалбата  | (106)         | (38)          |
| <b>Нетна печалба за годината</b>   | <b>887</b>    | <b>533</b>    |
| <b>Друг всеобхватен доход</b>  |               |               |
| Последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи                                 | (3)           | 2             |
| Нетна промяна в справедливата стойност на финансовите активи на разположение и за продажба | (229)         | (431)         |
| <b>Общ всеобхватен доход</b>   | <b>655</b>    | <b>104</b>    |

(п) Анна Аспарухова (п) Мартин Ганчев

изпълнителен директор изпълнителен директор

Този Отчет е приет от Общото събрание на акционерите на Банката, състояло се на 27.04.2017 г.