

ГРУПА ТЪРГОВСКА БАНКА Д

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

	Приложения	2016 BGN'000	2015 BGN'000
Приходи от лихви		25 294	28 899
Разходи за лихви		(4 040)	(9 067)
Нетен доход от лихви	4	21 254	19 832
Приходи от такси и комисионни		8 514	9 068
Разходи за такси и комисионни		(960)	(882)
Нетен доход от такси и комисионни	5	7 554	8 186
Нетен доход от търговски операции	6	9 008	3 109
Други доходи от дейността, нетно	7	3 149	2 047
Оперативен доход		40 965	33 174
Нетни загуби от обезценка на финансови активи	8	(17 020)	(9 063)
Нетни загуби от обезценка на нефинансови активи	9	(449)	(485)
Административни разходи за дейността			
Разходи за персонал	10	(10 388)	(9 935)
Разходи за амортизация	10,18,19,20	(1 679)	(1 854)
Други административни разходи	10	(10 351)	(11 219)
		(22 418)	(23 008)
Печалба преди данък върху печалбата		1 078	618
Разход за данък върху печалбата	11	(114)	(44)
Нетна печалба за годината		964	574
Други компоненти на всеобхватния доход:			
Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи	28	(3)	2
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани	11	-	-
		(3)	2
Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение и за продажба		(229)	(431)
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани	11	-	-
		(229)	(431)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	12	(232)	(429)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		732	145
Нетна печалба за годината, отнасяща се към:			
Притежателите на собствения капитал на дружеството-майка		964	574
Общо всеобхватен доход, отнасящ се към:			
Притежателите на собствения капитал на дружеството-майка		732	145

Приложенията на страници от 5 до 91 са неразделна част от консолидирания финансов отчет.

Анна Аспарухова

Мартин Ганчев

Изпълнителен директор



Елица Костова

Съставител



ГРУПА ТЪРГОВСКА БАНКА Д
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2016 година

	Приложения	31 декември 2016 BGN'000	31 декември 2015 BGN'000
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от Централната Банка	13	132 492	62 347
Вземания от банки	14	45 966	49 097
Предоставени кредити и аванси на клиенти	15	358 393	327 208
Ценни книжа на разположение за продажба	16	40 871	58 734
Ценни книжа държани до падеж	17	96 871	117 342
Инвестиционни имоти	18	15 475	13 871
Имоти и оборудване	19	28 504	29 156
Нематериални активи	20	612	364
Активи по отсрочени данъци	21	-	2
Активи държани за продажба	22	-	4 995
Текущи данъчни вземания	23	193	2 388
Други активи	24	7 005	7 330
ОБЩО АКТИВИ		726 382	672 834
ПАСИВИ			
Задължения към банки	25	10 991	5 008
Задължения към клиенти	26	620 133	570 356
Текущи данъчни задължения	27	130	186
Пасиви по отсрочени данъци	21	104	-
Други пасиви	28	2 952	5 944
ОБЩО ПАСИВИ		634 310	581 494
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Капитал, отнасящ се до притежателите на собствения капитал на дружеството-майка			
Акционерен капитал		75 000	75 000
Резерви		15 998	15 692
Неразпределена печалба		1 074	648
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	29	92 072	91 340
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		726 382	672 834

Приложенията на страници от 5 до 91 са неразделна част от консолидирания финансов отчет.

Консолидираният финансов отчет на страници от 1 до 91 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката и е подписан на 31 март 2017 година от:

Анна Аспарухова
Изпълнителен директор

Мартин Ганчев
Изпълнителен директор

Елица Костова
Съставител



ГРУПА ТЪРГОВСКА БАНКА Д
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

	Приложения	2016 BGN'000	2015 BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба преди данъци		1 078	618
<i>Корекции за непарични операции</i>			
Нетни загуби от обезценка на финансови активи	8	17 020	9 063
Нетни загуби от обезценка на нефинансови активи	9	449	485
Амортизация	10,18,19,20	1 679	1 850
Нетен лихвен доход	4	(21 254)	(19 832)
<i>Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност</i>		(1 028)	(7 816)
<i>Промени в активите, участващи в оперативната дейност</i>			
(Увеличение)/намаление на вземанията от банки	14	-	642
Намаление на ценни книжа на разположение за продажба	16	17 698	26 127
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	15	(47 565)	(20 608)
Намаление/(увеличение) на активи държани за продажба	22	4 995	(5 249)
Намаление/(увеличение) на други активи	24	2 844	(5 061)
<i>Промени в пасивите, участващи в оперативната дейност</i>			
Увеличение на задълженията към банки	25	5 916	779
Увеличение/(намаление) на задълженията към клиенти	26	49 252	(37 584)
(Намаление)/увеличение на други пасиви	28	(2 748)	259
Получени лихви		24 756	32 654
Платени лихви		(3 511)	(11 926)
<i>Нетни парични потоци използвани в оперативната дейност преди данъци върху печалбата</i>		50 609	(27 783)
Платен данък върху печалбата		(133)	(150)
Нетни парични потоци от/(използвани в) оперативната дейност		50 476	(27 933)
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на имоти и оборудване	19	(619)	(650)
Постъпления от продажби на имоти и оборудване	19	3	13
Покупки на инвестиционни имоти	18	(2 852)	(2 280)
Постъпления от продажби на инвестиционни имоти	18	986	5 938
Покупки на нематериални активи	20	(424)	(166)
Продажби на ценни книжа държани до падеж	16	6 933	-
Постъпления при падеж на ценни книжа държани до падеж	17	12 510	27 644
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност		16 538	30 499
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		67 014	2 566
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	30	111 404	108 838
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	30	178 418	111 404

Приложенията на страници от 5 до 91 са неразделна част от консолидирания финансов отчет.

Анна Аспарухова
Изпълнителен директор

Мартин Ганчев
Изпълнителен директор

Елица Костова
Съставител



ГРУПА ТЪРГОВСКА БАНКА Д
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

Отнасящ се към притежателите на собствения капитал на дружеството-майка

Приложения	Основен капитал	Законови резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Неразпределена печалба	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо към 1 януари 2015 година	75 000	14 986	692	517	91 195
<i>Промени в собствения капитал за 2015 година</i>					
Разпределение на печалбата за:	-	445	-	(445)	-
* резерви	-	445	-	(445)	-
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:	-	-	(431)	576	145
* нетна печалба за годината	-	-	-	574	574
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	(431)	2	(429)
Салдо към 31 декември 2015 година	29 75 000	15 431	261	648	91 340
<i>Промени в собствения капитал за 2016 година</i>					
Разпределение на печалбата за:	-	535	-	(535)	-
* резерви	-	535	-	(535)	-
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:	-	-	(229)	961	732
* нетна печалба за годината	-	-	-	964	964
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	(229)	(3)	(232)
Салдо към 31 декември 2016 година	29 75 000	15 966	32	1 074	92 072

Приложенията на страници от 5 до 91 са неразделна част от консолидирания финансов отчет.

Анна Аспарухова
Изпълнителен директор

Мартин Гайчев
Изпълнителен директор

Елица Костова
Съставител

