



„Търговска банка Д“ АД
Съкратен междинен
консолидиран финансов
отчет към 30.06.2025 г.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Име на дружеството:

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

Надзорен съвет:

**Фуат Гювен
Бахатин Гюрбюз
Валери Борисов Борисов**

Управителен съвет:

**Анна Иванова Аспарухова
Захари Димитров Алипиев
Пламен Иванов Дерменджиев
Валентина Димитрова Борисова
Мартин Емилов Ганчев – до 08.07.2025 г.**

Изпълнителни директори:

**Анна Иванова Аспарухова
Мартин Емилов Ганчев – до 08.07.2025 г.
Валентина Димитрова Борисова – от 09.07.2025 г.
Пламен Иванов Дерменджиев – от 17.07.2025 г.**

**Директор дирекция
"Планиране, контрол,
финансова отчетност и
главно счетоводство":**

Милена Дунева

Правен съветник:

Теодора Матеева

Адрес на управление:

**гр. София
бул. „Ген. Тотлебен” № 8**

Одитори:

**БЕЙКЪР ТИЛИ КЛИТУ И ПАРТНЬОРИ ЕООД
РСМ БГ ООД**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ ОТНОСНО ПРЕГЛЕД НА СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

**ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
Гр. София**

Въведение

Ние извършихме преглед на приложения от стр. 1 до стр. 42 съкратен междинен консолидиран финансов отчет на **ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД** („Банката“) и нейните дъщерни дружества (общо „Група Търговска Банка Д“ или „Групата“) към 30 юни 2025 г., който включва:

- Съкратен междинен консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за шестмесечния период, завършващ на 30 юни 2025 г.;
- Съкратен междинен консолидиран отчет за финансовото състояние към 30 юни 2025 г.;
- Съкратен междинен консолидиран отчет за промените в собствения капитал за шестмесечния период, завършващ на 30 юни 2025 г.;
- Съкратен междинен консолидиран отчет за паричните потоци за шестмесечния период, завършващ на 30 юни 2025 г.; и
- Пояснителни приложения към съкратения междинен консолидиран финансов отчет.

Отговорност на ръководството

Отговорността за изготвянето и представянето на този съкратен междинен консолидиран финансов отчет в съответствие с Международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане“ (МСС 34), приет от Европейския съюз (ЕС), и българското законодателство се носи от ръководството на Групата.

Отговорност на одиторите

Нашата отговорност е да изразим заключение относно този съкратен междинен консолидиран финансов отчет въз основа на нашия преглед.

Обхват на прегледа

Ние извършихме нашия преглед в съответствие с Международен стандарт за ангажименти за преглед 2410, „Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието“. Прегледът на междинната консолидирана финансова информация

се състои от отправяне на проучващи запитвания, предимно към лица, отговорни за финансовите и счетоводни въпроси и прилагане на аналитични и други процедури за преглед. Прегледът е значително по-малък по обхват от одита, извършен в съответствие с Международните одиторски стандарти и следователно не ни дава възможност да получим същата степен на сигурност, която бихме получили ако бяхме извършили одит. Съответно ние не изразяваме одиторско мнение.

Заклучение

Въз основа на извършения от нас преглед, не ни е станало известно нищо, което да ни кара да считаме, че приложения съкратен междинен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2025 г. не е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“, приет от ЕС и българското законодателство.

За Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
Вписано под №129 в Регистъра на
регистрираните одитори



Галина Локмаджиева - Недкова
Регистриран одитор, отговорен за прегледа

Управител
30 септември 2025 година
Гр. София

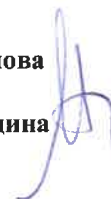
ул. Стара планина 5, ет. 5
София, 1000, България

За РСМ БГ ООД
Вписано под №173 в Регистъра на
регистрираните одитори



Д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за прегледа

Д-р Мариана Михайлова
Управител
30 септември 2025 година
Гр. София



ул. проф. Фритьоф Хансен № 9,
1142 София

СЪДЪРЖАНИЕ

СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	1
СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	3
СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН Н ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	4
СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	5

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

СЪДЪРЖАНИЕ	7
1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА	7
2.ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ГРУПАТА	10
3.ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	20
4.НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ	21
5.НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	21
6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ	21
8.ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	22
9.АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	23
10.РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	24
11.ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	24
12.ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ВЗЕМАНИЯ ОТ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	25
13.ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ	25
14.ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	25
15. ЦЕННИ КНИЖА ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	27
16. ЦЕННИ КНИЖА ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	29
17.ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	30
18. ИМОТИ, ОБОРУДВАНЕ И АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	31
19.НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	33
20. ТЕКУЩИ ДАНЪЧНИ ВЗЕМАНИЯ	33
21. ДРУГИ АКТИВИ	33
22.ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ	34
23.ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ	35
24. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	35
25.ДРУГИ ПАСИВИ	37
27.ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	40
28. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	40
29. ПОСЛЕДВАЩИ СЪБИТИЯ	41

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

	Приложения	30.06.2025 BGN'000	30.06.2024 BGN'000
Приходи от лихви		37 329	42 625
Разходи за лихви		(5 323)	(3 916)
Нетен доход от лихви	4	32 006	38 709
Приходи от такси и комисиони		6 401	6 357
Разходи за такси и комисиони		(1 277)	(1 134)
Нетен доход от такси и комисиони	5	5 124	5 223
Нетен доход от търговски операции	6	1 052	1 353
Нетна възстановена обезценка на финансови активи	7	581	327
Оперативен доход		38 763	45 612
Други доходи от дейността, нетно	8	6 322	3 513
Административни разходи за дейността			
Разходи за персонал	9	(12 015)	(9 769)
Разходи за амортизация	9,18,19,20	(2 159)	(2 058)
Други административно-оперативни разходи	9	(7 087)	(7 188)
Печалба преди данък върху печалбата		23 824	30 110
Разход за данък върху печалбата	10	(2 580)	(2 975)
Нетна печалба за годината		21 244	27 135

Приложенията с номера от 1 до 29 са неразделна част от съкратения междинен консолидиран финансов отчет.

Съкратеният междинен консолидиран финансов отчет на страници 1 до 42 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Групата и е подписан на 30.09.2025 г. от:

Анна Аспарухова

Главен изпълнителен директор



Пламен Дерменджиев

Изпълнителен директор

Милена Дунева

Съставител

В съответствие с доклад за преглед:

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Вписано под № 129

в Регистъра на регистрираните одитори

Галина Локмаджиева - Недкова

Регистриран одитор,

отговорен за прегледа и управител

РСМ БГ ООД

Вписано под № 173

в Регистъра на регистрираните одитори

д-р Мариана Михайлова

Регистриран одитор,

отговорен за прегледа

д-р Мариана Михайлова

Управител

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Компоненти на другия всеобхватен доход	Приложения	30.06.2025 BGN'000	30.06.2024 BGN'000
Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Преоценъчен резерв на земя и сгради		761	10 305
Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Нетна печалба от дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		1 372	952
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	11	2 133	11 257
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		23 377	38 392

Приложенията с номера от 1 до 29 са неразделна част от съкратения междинен консолидиран финансов отчет.

Съкратеният междинен консолидиран финансов отчет на страници 1 до 42 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Групата и е подписан на 30.09.2025 г. от:

 Анна Аспарухова Главен изпълнителен директор	 ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД София Пламен Дерменджиев Изпълнителен директор	 Милена Дунева Съставител
--	--	--

В съответствие с доклад за преглед:

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Вписано под № 129

в Регистъра на регистрираните одитори


Галина Локмаджиева - Недкова

Регистриран одитор,

отговорен за прегледа и управител

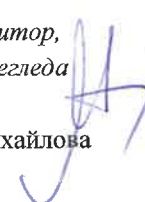
РСМ БГ ООД

Вписано под № 173

в Регистъра на регистрираните одитори


д-р Мариана Михайлова

Регистриран одитор,
отговорен за прегледа


д-р Мариана Михайлова
Управител

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

към 30 юни 2025 година

	Приложения	30.06.2025 BGN'000	31.12.2024 BGN'000
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от Централната Банка	12	413 651	473 611
Вземания от банки	13	179 485	167 526
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14	1 209 130	1 085 215
Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	15	130 311	216 826
Ценни книжа по амортизирана стойност	16	137 958	110 216
Инвестиционни имоти	17	11 955	12 718
Имоти, оборудване и активи с право за ползване	18	60 385	59 692
Нематериални активи	19	4 664	4 710
Текущи данъчни вземания	20	13 183	205
Други активи	21	26 273	29 879
ОБЩО АКТИВИ		2 186 995	2 160 598
ПАСИВИ			
Задължения към банки	22	9 637	10 633
Задължения към клиенти	23	1 882 377	1 884 499
Текущи данъчни задължения		-	45
Пасиви по отсрочени данъци	24	1 320	890
Други пасиви	25	34 153	14 101
ОБЩО ПАСИВИ		1 927 487	1 910 168
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		90 064	90 064
Резерви		148 436	114 912
Неразпределена печалба		21 008	45 454
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	26	259 508	250 430
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		2 186 995	2 160 598

Приложенията с номера от 1 до 29 са неразделна част от съкратения междинен консолидиран финансов отчет.

Съкратеният междинен консолидиран финансов отчет на страници 1 до 42 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Групата и е подписан на 30.09.2025 г. от:

Анна Аспарухова
Главен изпълнителен директор

Пламен Дерменджиев
Изпълнителен директор

Милена Дунева
Съставител

В съответствие с доклад за преглед:

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
Вписано под № 129
в Регистъра на регистрираните одитори

Галина Локмаджиева - Недкова
Регистриран одитор,
отговорен за прегледа и управител

РСМ БГ ООД
Вписано под № 173
в Регистъра на регистрираните одитори

д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор,
отговорен за прегледа

д-р Мариана Михайлова
Управител

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

	Прило- жения	Основен капитал	Законови резерви	Резерв от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Преоценъ- чен резерв на земя и сгради	Неразпре- делена печалба	Общо
		BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо към 1 януари 2024 година		90 064	82 310	(7 051)	-	38 565	203 888
<i>Промени в собствения капитал</i>							
Разпределение на печалбата за:		-	26 565	-	-	(38 565)	(12 000)
* резерви		-	38 565	-	-	(38 565)	-
** изплатен дивидент		-	(12 000)	-	-	-	(12 000)
Сделки със собственици		-	(12 000)	-	-	-	(12 000)
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:		-	-	952	10 305	27 136	38 393
* нетна печалба за годината		-	-	-	-	27 136	27 136
* преоценка на земя и сгради		-	-	-	10 305	-	10 305
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	26	-	-	952	-	-	952
Салдо към 30 юни 2024 година		90 064	108 875	(6 099)	10 305	27 136	230 281
Салдо към 1 януари 2025 година		90 064	109 179	(4 572)	10 305	45 454	250 430
<i>Промени в собствения капитал</i>							
Разпределение на печалбата за:		-	31 391	-	-	(45 690)	(14 299)
* резерви		-	45 690	-	-	(45 690)	-
** начислен дивидент		-	(14 299)	-	-	-	(14 299)
Сделки със собственици		-	(14 299)	-	-	-	(14 299)
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:		-	-	1 372	761	21 244	23 377
* нетна печалба за годината		-	-	-	-	21 244	21 244
* преоценка на земя и сгради		-	-	-	761	-	761
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци		-	-	1 372	-	-	1 372
Салдо към 30 юни 2025 година	26	90 064	140 570	(3 200)	11 066	21 008	259 508

Приложенията с номера от 1 до 29 са неразделна част от съкратения междинен консолидиран финансов отчет.

Съкратеният междинен консолидиран финансов отчет на страници 1 до 42 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Групата и е подписан на 30.09.2025 г. от:

Анна Аспарухова

Главен изпълнителен директор

Пламен Дерменджиев

Изпълнителен директор

Милена Дунева

Съставител

В съответствие с доклад за преглед:

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Вписано под № 129

в Регистъра на регистрираните одитори

Галина Локмаджиева - Недкова

Регистриран одитор,

отговорен за прегледа и управител

РСМ БГ ООД

Вписано под № 173

в Регистъра на регистрираните одитори

д-р Мариана Михайлова

Регистриран одитор,

отговорен за прегледа

д-р Мариана Михайлова

Управител

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

	Прило- жения	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба преди данъци		23 479	30 110
Корекции за непарични операции			
Нетна загуба от обезценка на финансови активи	7	(581)	(327)
Амортизация на ДМА, НДМА, АПП	9	2 054	1 961
Амортизация на инвестиционни имоти	9	105	97
Нетен лихвен доход	4	(32 006)	(38 709)
Приходи от преоценка на имоти, които са апортирани в дъщерно дружество и от продажба		(94)	-
Приходи от продажби на ДМА, ДНМА и материали		(19 019)	(788)
Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност		(26 062)	(7 656)
<i>Промени в активите, участващи в оперативната дейност</i>			
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти		(115 340)	(24 296)
Намаление на ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		86 391	1 603
Увеличение на други активи		(7 225)	(1 927)
<i>Промени в пасивите, участващи в оперативната дейност</i>			
Увеличение на задълженията към клиенти		4 012	502 843
Намаление на други пасиви		5 312	5 391
Получени лихви		33 212	36 089
Платени лихви		(4 215)	(1 091)
Нетни парични потоци от/(използвани в) оперативната дейност преди данъци върху печалбата		(23 915)	510 956
Платен данък върху печалбата		(2 016)	(2 975)
Нетни парични потоци от/(използвани в) оперативната дейност		(25 931)	507 981
<i>Парични потоци от инвестиционна дейност</i>			
Покупки на имоти и оборудване		(3 600)	(2 995)
Постъпления от продажби на имоти и оборудване		138	352
Постъпления от продажби на инвестиционни имоти		10 935	1 021
Покупка на инвестиционни имоти		-	(3 047)
Покупки на нематериални активи		(1 910)	(809)
Покупки на ценни книжи по амортизирана стойност		(61 360)	(645 797)
Постъпления при падеж на ценни книжи по амортизирана стойност		35 000	386 472
Нетни парични потоци, използвани в инвестиционната дейност		(20 797)	(264 803)

Приложенията с номера от 1 до 29 са неразделна част от съкратения междинен консолидиран финансов отчет.

Съкратеният междинен консолидиран финансов отчет на страници 1 до 42 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Групата и е подписан на 30.09.2025 г. от:

Анна Аспарухова

Главен изпълнителен директор

Пламен Дерменджиев

Изпълнителен директор

Милена Дунева

Съставител

В съответствие с доклад за преглед:

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Вписано под № 129

в Регистъра на регистрираните одитори

Галина Локмаджиева – Недкова

Регистриран одитор,

отговорен за прегледа и управител

РСМ БГ ООД

Вписано под № 173

в Регистъра на регистрираните одитори

д-р Мариана Михайлова

Регистриран одитор,

отговорен за прегледа

д-р Мариана Михайлова

Управител

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Парични потоци от финансова дейност

Плащания по заеми от банки	(492)	3 970
Плащания на задължения по договори за лизинг	(781)	(847)
Платен дивидент	-	(12 000)
Нетни парични потоци използвани във финансовата дейност	(1 273)	(8 877)
Нетно изменение на парични средства и парични еквиваленти	(48 001)	234 301
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	27 641 137	343 180
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	27 593 136	577 481

Приложенията с номера от 1 до 29 са неразделна част от съкратения междинен консолидиран финансов отчет.

Съкратеният междинен консолидиран финансов отчет на страници 1 до 42 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Групата и е подписан на 30.09.2025 г. от:

Анна Аспарухова
Главен изпълнителен директор

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
D Bank
София

Пламен Дерменджиев
Изпълнителен директор

Милена Дунева
Съставител

В съответствие с доклад за преглед:

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
Вписано под № 129
в Регистъра на регистрираните одитори

Галина Локмаджиева – Недкова
Регистриран одитор,
отговорен за прегледа и управител

РСМ БГ ООД
Вписано под № 173
в Регистъра на регистрираните одитори

д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор,
отговорен за прегледа

д-р Мариана Михайлова
Управител

1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

Групата Търговска банка Д (Групата), се състои от Търговска банка Д АД (Групата/дружество-майка) и нейните четири дъщерни дружества – Д Лизинг ЕАД, Д Застрахователен брокер ЕООД, Д Имоти ЕООД и Д Инвест Парк ЕООД. В групата се включва и Иванчов Стан ЕООД (100% собственост на Д Имоти ЕООД), което се притежава непряко от дружеството-майка.

1.1.Обща информация

Дружество - майка

Търговска Банка Д АД (предишно наименование Демирбанк (България) АД) е създадена на 15.04.1999 г. като акционерно дружество. Адресът на управление на Групата е гр. София, бул. "Ген. Е.И. Тотлебен" № 8. Търговска Банка Д АД е универсална банка, притежаваща пълен лиценз за извършване на банкови услуги в страната и чужбина, в местна и чужда валута, както и извършване на всички други сделки по чл. 2, ал. 1 и ал.2 от Закона за кредитните институции.

Дъщерни дружества

Д Лизинг ЕАД

Д Лизинг ЕАД е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 29.07.2014 г. като еднолично акционерно дружество, със 100% акционерно участие на Търговска банка Д АД. Седалището и адресът на управление на дружеството е: гр. София, бул. Ген. Тотлебен № 8.

Д Застрахователен брокер ЕООД

Д Застрахователен брокер ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност с едноличен собственик на капитала - Търговска банка Д АД. Обстоятелството по придобиване на 100 % от дяловете от капитала на дружеството от страна на Групата бе вписано в АВ - Търговски регистър на 31.07.2013 г. Седалището и адресът на управление на дружеството е: гр. София, р-н Красно село, бул. Ген. Тотлебен № 8.

Д Имоти ЕООД

Д Имоти ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в АВ - Търговски регистър на 14.10.2013 г. Едноличен собственик на капитала на дружеството е Търговска банка Д АД. Седалището и адресът на управление на дружеството е: гр. София, р-н Красно село, бул. Ген. Тотлебен № 8.

Д Инвест парк ЕООД

Д Инвест Парк ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в АВ - Търговски регистър на 15.11.2021 г. Едноличен собственик на капитала на дружеството е Търговска банка Д АД. Седалището и адресът на управление на дружеството е: гр. София, р-н Красно село, бул. Ген. Тотлебен № 8.

Иванчов Стан ЕООД

Иванчов Стан е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в АВ – Търговски регистър на 09.12.2022 г. Едноличен собственик на капитала е Д Имоти ЕООД, дъщерно дружество на Търговска Банка Д АД.

1.2. Собственост и управление

Към 30.06.2025 г. капиталът на Групата е собственост на г-н Фуат Гювен, който притежава пряко 55,52 % (31.12.2024 г.: 55,52 %) от капитала, а останалите 44,48 % (31.12.2024 г.: 44,48 %) - чрез компанията Фортера АД с ЕИК 175194303.

Към 30.06.2025 г. ръководството на Групата, в лицето на Управителния съвет (УС) се състои от (петима) членове, а именно: Анна Иванова Аспарухова – Председател на УС и Главен Изпълнителен директор; Мартин Емилов Ганчев - Член на УС и Изпълнителен директор; Пламен Иванов Дерменджиев – Член на УС; Валентина Димитрова Борисова – Член на УС; Захари Димитров Алипиев – Член на УС.

Към 30.06.2025 г. лицата, натоварени с общо управление на Групата, в лицето на Надзорния съвет (НС), са 3 (трима), а именно: Фуат Гювен – Председател на НС, Валери Борисов - Член на НС, Бахатин Гюрбюз - Член на НС.

Съгласно изискванията на Закона за кредитните институции, разпоредбите на Устава на Търговска банка Д АД и търговската регистрация на дружеството, Групата се представлява от всички членове на УС колективно или заедно от двама изпълнителни директори.

Към 30.06.2025 г. изпълнителни директори на Групата са: Анна Иванова Аспарухова – Председател на УС и Главен изпълнителен директор, и Мартин Емилов Ганчев - Член на УС и Изпълнителен директор. Считано от 09.07.2025 г. Мартин Емилов Ганчев не е част от ръководството на Групата и за изпълнителни директори са назначени Валентина Димитрова Борисова от 09.07.2025 г. и Пламен Иванов Дерменджиев от 28.07.2025 г.

В Групата функционира одитен комитет, който наблюдава работата на външните ѝ одитори, дейността на вътрешния одит, управлението на риска и счетоводната дейност и финансовата отчетност.

Одитният комитет има следния състав: Тома Стоилов – председател, Василка Иванова – член, Екатерина Мангфова – Капинчева – член.

Към 30.06.2025 г. общият брой на персонала в Групата е 424 служители (31.12.2024 г.: 424 служители).

1.3. Структура на групата и предмет на дейност

1.3.1. Структурата на групата включва Търговска банка Д АД като дружество – майка и посочените по-долу дъщерни дружества:

	Държава	Участие към 30.06.2025 %	Участие към 31.12.2024 %
Д Инвест Парк ЕООД	България	100%	100%
Д Имоти ЕООД	България	100%	100%
Д Лизинг ЕАД	България	100%	100%
Д Застрахователен брокер ЕООД	България	100%	100%
Иванчов Стан ЕООД - непряко	България	100%	100%

1.3.Предмет на дейност

Групата притежава лиценз за банкова дейност, издаден от централната банка на България, Българска Народна Банка (БНБ) и може да осъществява всички банкови операции, разрешени от българското законодателство. Основната дейност на Групата през 2025 г. е била свързана с привличане на депозити от клиенти, предоставяне на кредити на бизнес клиенти и граждани, обслужване на разплащания на клиенти в страната и в чужбина, сделки с ценни книжа, извършване на репо-сделки на междубанковия пазар, сделки с чуждестранна валута, издаване на акредитиви и гаранции и други финансови услуги в България.

1.3.2. Предмет на дейност

Дружество-майка

Дружеството-майка (Групата) притежава лиценз за банкова дейност, издаден от централната банка на България, Българска Народна Банка (БНБ), и може да осъществява всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

Основната дейност на Групата през 2025 г. е била свързана с привличане на депозити от клиенти, предоставяне на кредити на бизнес клиенти и граждани, обслужване на разплащания на клиенти в страната и в чужбина, сделки с ценни книжа, извършване на репо-сделки на междубанковия пазар, сделки с чуждестранна валута, издаване на акредитиви и гаранции и други финансови услуги в България.

Дъщерни дружества

Д Лизинг ЕАД е финансова институция по смисъла на чл. 3а от Закона за кредитните институции и е вписано в регистъра към БНБ за финансовите институции със заповед № БНБ-135013/01.12.2014 г.

Основният предмет на дейност на дружеството включва извършването на следните видове сделки: финансов лизинг, гаранционни сделки, парично брокерство, придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция, отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Д Застрахователен брокер ЕООД е с предмет на дейност застрахователно брокерство или осъществяване на посредничество по възлагане за сключване и изпълнение на застрахователни и/или презастрахователни договори и свързаните с тях консултантски услуги (след получаване на лиценз), както и други дейности и сделки, незабранени със закон, без охранителна и сходни с нея дейности.

Д Имоти ЕООД е с предмет на дейност покупко-продажба на недвижими имоти, проектиране, обзавеждане и строеж на недвижими имоти с цел продажба, отдаване под наем.

Д Инвест Парк ЕООД е с предмет на дейност изграждане на индустриална зона, създаване и регистриране на индустриален парк по смисъла на Закона за индустриалните паркове, експлоатиране, управление и развитие на индустриалния парк.

Иванчов Стан ЕООД е с предмет на дейност стопанисване на недвижими имоти, посредничество при сделки с тях и всякаква друга дейност незабранена от закона.

Групата и дъщерните дружества извършват изцяло своята дейност на територията на Република България.

1.4. Структура на Групата

Към 30.06.2025 г. Групата има разкрити 40 структурни звена, в т.ч. централно управление, 30 финансови центрове, 3 офиса и 6 изнесени работни места, разположени в отделни градове на страната.

1.5. Правна среда

Дейността на Групата се регулира от Закона за кредитните институции и подзаконовите актове, свързани с него, като БНБ осъществява надзор и контролира спазването на банковото законодателство.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ГРУПАТА

2.1. База за изготвяне на съкратения междинен консолидиран финансов отчет

Съкратеният междинен консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с Международен счетоводен стандарт (МСС) 34 "Междинно финансово отчитане", одобрен от Европейския съюз (ЕС). Съкратеният междинен консолидиран финансов отчет не включва цялата информация и оповестявания, изискуеми в годишните консолидирани финансови отчети, и следва да се чете заедно със консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г. Въпреки това са включени избрани пояснителни приложения, за да се обяснят събития и трансакции, които са значими за разбирането на промените във финансовата позиция и резултати на Групата след последния годишен финансов отчет. Финансовата информация е представена в хиляди лева, освен ако не е посочено друго.

Съкратеният консолидиран междинен финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

2.2. Сравнителни данни и база за оценяване

Групата представя сравнителна информация в този консолидиран финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

Съкратеният междинен консолидиран финансов отчет на Групата е изготвен на база историческа цена с изключение на финансови инструменти през друг всеобхватен доход, които са оценени на база справедлива стойност и земя и сгради, които са отчитани по преоценена стойност.

2.3. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута и отчетната валута на представяне в съкратения междинен консолидиран финансов отчет на Групата е българският лев. От 1 януари 1999 г., с въвеждането на еврото, фиксираното законово съотношение на двете валути е BGN 1.95583:EUR 1.

Групата води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова

отчетна валута за представяне. Данните в съкратения междинен консолидиран финансов отчет и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

2.4. Прилагане на приблизителни оценки

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството на Групата да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати на Групата биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни). Значителните оценки, допускания и предположения на Ръководството са същите като тези, приложени в консолидираните финансови отчети за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

2.5. Обезценка на финансови активи

Подход на очакваните кредитни загуби

Подходът на очакваните кредитни загуби се базира на концепцията, че определят и отчитат кредитната загуба за финансовите инструменти към всяка отчетна дата в размер, равен на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако кредитният риск на този финансов инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване. Ако към отчетната дата кредитният риск на финансов инструмент не се е увеличил значително след първоначалното признаване, предприятието оценява коректив за загуби за този финансов инструмент в размер, равен на очакваните кредитни загуби за 12 месеца. За целта Групата е разработила свой комплекс от критерии за установяване на наличие на увеличен кредитен риск. 12-месечната очаквана загуба представлява частта от очакваната кредитна загуба за цял живот, която би възникнала в резултат на събития на неизпълнение, свързани със съответния инструмент и които е възможно да се случат в рамките на 12-месечен период от датата на баланса. Както очакваните кредитни загуби за целия живот на финансовия актив, така и 12-месечните, се изчисляват на индивидуална или колективна база, в зависимост от спецификата на всеки портфейл от финансови инструменти.

За целите на прилагане изискванията за обезценка на финансови активи, Групата е приела Политика за обезценка на промени в кредитно качество, определяне на очаквани кредитни загуби, съгласно МСФО 9 и категоризиране на рисковите експозиции, съгласно Регламент (ЕС) №575/2013, която политика представлява рамката от принципи, критерии, правила и подходи за определяне на очаквани кредитни загуби. Групата прилага индивидуален модел и колективен модел за определяне на обезценката, съобразен с особеностите на съответния тип финансов инструмент и неговите рискови характеристики, разработени на база установения с МСФО 9 общ подход. Анализът на промените в кредитното качество на финансовите активи спрямо първоначалното им признаване определя рисковата им класификация в три основни фази, както и последващото признаване на обезценка:

Фаза 1 (редовни експозиции) – класифицират се финансови инструменти без индикация за увеличение на кредитния риск спрямо първоначалната оценка. Групата признава 12-месечна обезценка за очаквани кредитни загуби за финансови активи, класифицирани във Фаза 1. Лихвените

доходи се признават по метода на ефективната лихва върху брутната балансова стойност на актива.

Фаза 2 (експозиции с нарушено обслужване) – класифицират се финансови инструменти със значимо увеличение на кредитния риск, но без обективни доказателства за настъпила фактическа обезценка / основания за понесени загуби (експозицията не е в неизпълнение). Групата признава обезценка за очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента при класификация във Фаза 2. Лихвените приходи се признават по метода на ефективната лихва върху брутната балансова стойност на актива.

Фаза 3 (експозиции с кредитна обезценка) – класифицират се финансови инструменти не само със значимо увеличение на кредитния риск, но и с обективни доказателства за наличие на реално настъпила обезценка (експозиции за които е налице „неизпълнение“). Групата признава обезценка за кредитни загуби за целия срок на инструмента при класификация във Фаза 3. Лихвените приходи се признават по метода на ефективната лихва, но върху нетната балансова стойност на инструмента, т.е. след приспадане на коректива за обезценка за кредитни загуби.

Закупен или първоначално създаден финансов актив с кредитна обезценка – отчита се по справедлива стойност към дата на първоначално признаване. Лихвеният приход се признава съгласно коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент. Групата признава допълнителна обезценка/(възстановяване) за очаквани кредитни загуби по тези инструменти доколкото те са предизвикани от последваща промяна в преценката за тях.

Очакваната кредитна загуба на даден финансов инструмент се установява като разлика между договорните парични потоци, и всички парични потоци, които Групата очаква да получи, дисконтирани с доближаване до първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват и паричните потоци от продажбата на държаното обезпечение или други кредитни подобрения, които представляват неразделна част от условията на договора.

Признаването на обезценката за очаквани кредитни загуби се извършва на три етапа.

Когато след първоначалното признаване на актива не е настъпило съществено увеличение на кредитния риск, корективът за обезценка се базира на очакваната кредитна загуба, която възниква в резултат на събития по неизпълнение възможни за проявление през следващите 12 месеца (12-месечна очаквана кредитна загуба).

За експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, провизия за обезценка се признава по отношение на кредитната загуба, очаквана през целия оставащ срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнението (очаквана кредитна загуба за целия срок на инструмента). Поради това оценката на кредитния риск и установяване на значителна промяната в него спрямо периода на първоначално отпускане, представляват ключов момент при определянето и изчислението на обезценката за кредитни загуби. Така изменението на провизията (коректива) за обезценка за кредитни загуби отразява не нивото на кредитен риск изобщо, а относителната му промяна към датата на отчета, като оценката е свързана с множество допускания и предположения.

Когато в последващи периоди кредитното качество на финансовия инструмент се подобри, така че повече не е налице завишен кредитен риск спрямо първоначалното признаване на актива, провизията (корективът) за обезценка се коригира така, че той отново да отразява очакваните кредитни загуби за 12 месеца.

Основните рискови параметри при определянето на очакваните кредитни загуби на ниво тип финансов инструмент включват:

Експозиция при неизпълнение (EAD) – приблизителна оценка на размера на експозицията към бъдещия момент на неизпълнение, вземайки предвид всички бъдещи промени в експозицията след отчетната дата на баланса, плащанията на главница и лихва, бъдещи тегления по кредитни ангажименти и начислената лихва по неизвършени плащания;

Вероятност от неизпълнение (PD) – приблизителна оценка на вероятността даден контрагент да не изпълни договорните клаузи, свързани с изплащане на дълга за определен времеви хоризонт;

Загуба при неизпълнение (LGD) – приблизителна оценка на загубата в случай, че настъпи събитие на неизпълнение към определен момент. Тя се измерва чрез разликата между дължимите договорни парични потоци и тези които кредиторът би очаквал да получи, включително от реализирането на обезпечение;

Ликвидационна стойност (LV) - най-добрата приблизителна оценка на Групата за възстановимата стойност на обезпечението към датата на оценка, предвид пазарните условия при сценарий, в който Групата веднага започне процедура по принудително изпълнение (нетен паричен поток от незабавна продажба към датата на оценката);

Дисконтов фактор - е фактор за намиране на настоящите стойности на очакваните парични потоци по кредитните улеснения. При определянето на настоящата стойност на очакваните парични потоци Групата използва оригиналния (първоначалния) ефективен лихвен процент.

Исторически зависимости на компоненти от модела и определени макро-икономически показатели за отчитане на влиянието на прогнозите за бъдещето развитие на икономиката върху качеството на кредитния си портфейл.

През 2025 г. Групата калкулира PD на база миграционни матрици по години. С всяка приключена календарна година периодите на миграционните матрици се увеличава с един (една матрица) осреднени миграционни матрици от поведенчески и апликационни рейтинги на клиенти физически лица и юридически лица и изчислява 30 годишно PD (Lifetime PD). За PD за целия живот Групата прилага PD от втората година в зависимост от остатъчния срок на експозицията на клиента. Използват се две отделни матрици за юридически лица и за физически лица. При зареждането на матриците в FLI (forward-looking information) модула се използват 2 макроикономически показателя за безработица, който се ползва за матрицата за физически лица и цени на имоти – за матрицата за юридически лица.

Елементите при определяне на очакваните кредитни загуби на финансовите инструменти са обобщени както следва:

Очакваната 12 месечна кредитна загуба (ECL) за редовни експозиции (Фаза 1) се изчислява, съгласно следната формула:

$$ECL = (EAD \text{ обезпечена част} \times PD_{12m} \times LGD) + (EAD \text{ необезпечена част} \times PD_{12m} \times LGD)$$

Където:

EAD обезпечена част – това е частта от експозиция към момента на обезценката, която е обезпечена с ликвидационната стойност на приемливи обезпечения

EAD необезпечена част – това е частта от експозиция към момента на обезценката, която не е обезпечена с ликвидационната стойност на приемливи обезпечения

Очакваната кредитна загуба (ECL) до края на живота на финансовия инструмент за експозиции с нарушено обслужване (Фаза 2) се изчислява, съгласно следната формула:

$$ECL = (EAD \text{ обезпечена част} \times PD_{lifetime} \times LGD) + (EAD \text{ необезпечена част} \times PD_{lifetime} \times LGD)$$

Очакваната кредитна загуба (ECL) до края на живота на финансовия инструмент за експозиции с кредитна обезценка (Фаза 3) се изчислява, съгласно следната формула:

$$ECL = EAD \times PD_{lifetime} \times LGD \text{ индивидуално}$$

Нетният ефект от изменението на приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби по финансовите инструменти се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалбата или загубата за годината) по статия „нетна загуба за обезценка на финансови активи”. Всяко възстановяване на обезценка по кредитни загуби също се отразява за сметка на коректива и текущата печалба или загуба за периода на възстановяване.

За финансови активи по амортизирана стойност натрупаният коректив намалява брутната балансова стойност на инструмента в отчета за финансовото състояние. За дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, очакваната кредитна загуба е част от негативната промяна в справедливата стойност, дължаща се на увеличен кредитен риск. Тъй като тези активи се представят по справедливата им стойност в отчета за финансовото състояние, нетното изменение в справедливата стойност се представя в собствения капитал (резерв от финансови активи, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход) през друг всеобхватен доход, включително и ефектът от обезценката.

При последващо отписване на инструмента, натрупаният коректив се признава в печалбата или загубата за периода.

2.6. Оценяване по справедлива стойност

Някои от активите и пасивите на Групата се оценяват и представят на повтаряща се база и/или само се оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Такива са:

а) за целите на оценката и представянето по справедлива стойност във финансовия отчет:

- ✓ *финансови активи* – ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- ✓ *земя и сгради по преоценена стойност*

б) за целите на оповестяването по справедлива стойност във финансовия отчет:

- ✓ *финансови инструменти* – отчитани по амортизирана стойност, съгласно МСФО 9: ценни книжа по амортизирана стойност; вземания от банки, предоставени кредити и аванси на клиенти; задължения към банки и задължения към клиенти;
- ✓ *нефинансови активи* - инвестиционните имоти; активи държани за продажба.

Също така Групата определя справедлива стойност и на получаваните от нея обезпечения.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които Групата задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

В Групата са разработени вътрешни правила и процедури по измерването на справедливата стойност на различните видове активи и пасиви.

Групата прилага различни оценъчни техники, които биха били подходящи спрямо спецификата на съответните условия, и за които разполага с достатъчна база от входящи данни, като се стреми да използва в максимална степен наличната публично наблюдаема информация и респ. – да минимизира използването на ненаблюдаема информация.

Тя използва и трите допустими подхода, *пазарния, приходния и разходния подход*, като най-често прилаганите оценъчни техники са директни и/или коригирани котиран пазарни цени, пазарни аналози и дисконтирани парични потоци.

При наличие на активен пазар, Групата използва директни котиран (некоригирани) цени за определяне на справедливата стойност на съответния финансов инструмент.

В случаите, когато пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Групата установява справедливата стойност, използвайки определена техника за оценка. Техниките за оценка включват използване на скорошни преки сделки между информирани, съгласни страни (ако има такива), справка с текущата справедлива стойност на други инструменти, които са сходни по същество, дисконтирани парични потоци и модели с цени на опции. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за Групата оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка разумно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Групата проверява техниките за оценка и тества валидността им, използвайки цени от явни текущи пазарни трансакции със същия инструмент или основани на други налични явни пазарни данни.

Справедливите стойности отразяват кредитния риск на инструмента и включват корекции за отчитане на кредитния риск на Групата и на отсрещната страна при необходимост. Оценките на справедливата стойност, получени от модели, се коригират според всички останали фактори, като ликвиден риск или несигурност на модела, до степента, в която според Групата трето лице, участващо на пазара, би ги взело под внимание при оценяване на сделка.

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага периодично (ежегодно). При определяне на справедливата стойност на инвестиционните имоти за целите на оповестяване във финансовия отчет, Групата използва експертизата на външни независими лицензирани оценители. Изборът на оценители се прави на база следните критерии: прилагани професионални стандарти, професионален опит и познания; репутация и пазарен статус. Периодично се преценява необходимостта от ротация на външните оценители. Приложението на оценъчните подходи и техники, както и използваните входящи данни за всеки случай на измерване на справедлива стойност, са обект на задължително обсъждане и координиране между външните експерти-оценители и съответните отговорни лица на Групата. Финалните оценки на справедливата стойност подлежат на одобрение от Групата. Справедливата стойност на активите, държани за продажба е договорената продажна цена между Групата и съответния купувач.

Справедливата стойност на всички активи и пасиви, които се оценяват и/или оповестяват във финансовите отчети по справедлива стойност, се категоризира в рамките на следната йерархия на справедливите стойности, а именно:

- Ниво 1 – Котирани (некоригирани) пазарни цени на активен пазар за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които са различни от директно котирани цени, но са пряко или косвено достъпни за наблюдение, вкл. когато котираните цени са обект на значителни корекции; и
- Ниво 3 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които в значителната си част са ненаблюдаеми.

Групата прилага справедлива стойност и от трите нива на йерархията.

За активите и пасивите, които се оценяват по справедлива стойност във финансовите отчети на повтаряема база, Групата прави преценка към датата на всеки отчет дали е необходим трансфер в нивата на йерархия на справедливата стойност на даден актив или пасив в зависимост от разполагаемите и използваните към тази дата входящи данни.

За целите на оповестяванията на справедливата стойност, Групата групира съответните си активи и пасиви на база тяхната същност, основни характеристики и рискове, както и на съответното йерархично ниво на справедливата стойност.

2.7. Определяне на справедлива стойност на финансови инструменти

а) финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност във финансовия отчет

Притежаваните от Групата ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, представляващи: а) дългови ценни книжа с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани матуритетни дати (корпоративни облигации и държавни ценни книжа) и б) корпоративни акции или дялове в капитала на други дружества и предприятия (малцинствено участие) се оценяват и представят в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност (Ниво 1). Възприетата от Групата политика на оценяване предвижда определяне на средна цена между котировки „купува” и „продава” за последния работен ден от отчетния период (година), публикувани от международна информационна система в областта на финансовите инструменти, като се елиминират най-високата и най-ниската котировка (екстремни стойности).

б) *финансовите инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност във финансовия отчет*

Групата категоризира финансовите инструменти, които се оценяват по амортизирана стойност във финансовия отчет, но за които се изисква оповестяване на справедливата стойност в следните категории: *парични средства и вземания от Централната банка; вземания от банки; предоставени кредити и аванси на клиенти; ценни книжа по амортизирана стойност; други финансови активи, задължения към банки, задължения към клиенти, други финансови пасиви.*

Групата определя справедливата стойност на тези групи финансови активи и пасиви, като са използвани следните техники и предположения:

Парични средства и вземания от Централната банка

Тази позиция включва парични средства в брой и наличности по разплащателни сметки в БНБ, включително минимални задължителни резерви.

Справедливата стойност *на паричните средства в брой* съвпада изцяло с тяхната балансова и номинална стойност. За тази позиция, Групата класифицира справедливата ѝ стойност в Ниво 1 от йерархията на справедливата стойност.

Справедливата стойност *на наличностите по разплащателни сметки в БНБ*, включително минималните задължителни резерви е близка или съвпада с балансовата (амортизираната) им стойност. Групата класифицира тези позиции в Ниво 2 от йерархията на справедливата стойност.

Вземания от банки

Вземанията от банки включват междубанкови депозити и ностро сметки.

Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет *до 3 месеца*, съвпада или е близка с тяхната балансова (амортизирана) стойност.

Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет *над 3 месеца* е определена чрез метода на дисконтираните парични потоци при прилагане на осреднени актуални лихвени проценти, котиран на паричния пазар за инструменти с подобен риск и матуритет.

Групата класифицира *вземанията от банки* в Ниво 2 от йерархията на справедливата стойност.

Предоставени кредити и аванси на клиенти

Предоставените кредити и аванси на клиенти са представени нетно, след приспадане на начислената обезценка. Определянето на справедливата стойност *на кредитите и аванси на клиенти* се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци и е класифицирана от Групата в Ниво 3 от йерархията на справедливата стойност.

Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани парични потоци за живота на кредита и осреднени лихвени нива за съответната срочност и валута, публикувани от БНБ. За кредити, класифицирани като загуба, Групата признава за справедлива стойност дисконтираната балансова стойност на кредита.

Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност

Справедливата стойност *на ценните книжа, отчитани по амортизирана стойност*, представляващи дългови ценни книжа с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани

матуритетни дати, се базира на осреднени пазарни котировки на активен пазар и е класифицирана в Ниво 1 от йерархията на справедливата стойност. Тя е определена от Групата като средна цена между котировки „купува” и „продава” за последния работен ден от отчетния период (година), публикувани от международна информационна система в областта на финансовите инструменти, като са елиминирани най-високата и най-ниската котировка (екстремни стойности).

Други финансови активи

Другите финансови активи основно включват вземания по договор за наем и разплащания по картови транзакции.

Справедливата стойност на тези позиции съвпада или е близка с тяхната балансова (амортизирана) стойност, доколкото характерът им е краткосрочен.

Групата класифицира *другите финансови активи* в Ниво 3 от йерархията на справедливата стойност.

Задължения към банки

Задълженията към банки включват получени депозити и привлечени средства под формата на кредити.

Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет до 3 месеца, съвпада или е близка с тяхната балансова (амортизирана) стойност.

Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет над 3 месеца се базира на дисконтираните парични потоци при прилагане на осреднени лихвени проценти, котиран на паричния пазар за инструменти с подобен риск, валута и матуритет.

За тези активи Групата класифицира справедливата им стойност в Ниво 2 от йерархията на справедливата стойност.

Задължения към клиенти

Задълженията към клиенти включват привлечени средства от физически, юридически лица и общини под формата на срочни депозити и разплащателни сметки.

Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет до 3 месеца, съвпада или е близка с тяхната балансова (амортизирана) стойност. Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет над 3 месеца е изчислена чрез използване на техниката на дисконтираните парични потоци при прилагане на осреднени лихвени проценти за съответната срочност и валута, публикувани от БНБ.

За тези задължения Групата класифицира справедливата им стойност в Ниво 2 от йерархията на справедливата стойност.

Други финансови пасиви

Другите финансови пасиви основно включват преводи за изпълнение, гаранции по договор за цесии и акредитиви, задължения по лизинг и начисления по приблизителни оценки.

Справедливата стойност на тези позиции съвпада или е близка с тяхната балансова (амортизирана) стойност, доколкото характерът им е краткосрочен.

Групата класифицира *другите финансови пасиви* в Ниво 3 от йерархията на справедливата

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

стойност.

Таблицата по-долу представя балансовите и справедливите стойности на финансовите инструменти, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности.

Към 30.06.2025 г.

Приложение

Към 30.06.2025 г.		Балансова стойност			Справедлива стойност			
Приложение		Финансови инструменти по амортизирана стойност	Финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
		BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност								
Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	15	-	130,311	130,311	130,311	-	-	130,311
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност								
Парични средства и вземания от Централната банка	12	413,651	-	413,651	31,963	381,688	-	413,651
Вземания от банки	13	179,485	-	179,485	-	179,485	-	179,485
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14	1,209,130	-	1,209,130	-	-	1,226,279	1,226,279
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	16	137,958	-	137,958	137,667	-	-	137,667
Други финансови активи	21	6,747	-	6,747	-	-	6,747	6,747
Общо		1,946,971	130,311	2,077,282	299,941	561,173	1,233,026	2,094,140
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност								
Задължения към банки	22	9,637	-	9,637	-	9,694	-	9,694
Задължения към клиенти	23	1,882,377	-	1,882,377	-	1,895,030	-	1,895,030
Други финансови пасиви	25	31,736	-	31,736	-	-	27,362	27,362
Общо		1,923,750	-	1,923,750	-	1,904,724	27,362	1,932,086

Към 31.12.2024 г.

Приложение

Към 31.12.2024 г.	Приложение	Балансова стойност			Справедлива стойност			
		Финансови инструменти по амортизирана стойност	Финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност								
Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	15	-	216,826	216,826	216,826	-	-	216,826
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност								
Парични средства и вземания от Централната банка	12	473,611	-	473,611	32,248	441,363	-	473,611
Вземания от банки	13	167,526	-	167,526	-	167,526	-	167,526
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14	1,085,215	-	1,085,215	-	-	1,099,185	1,099,185
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	16	110,216	-	110,216	110,179	-	-	110,179
Други финансови активи	21	2,214	-	2,214	-	-	2,214	2,214
Общо		1,838,782	216,826	2,055,608	359,253	608,889	1,101,399	2,069,541
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност								
Задължения към банки	22	10,633	-	10,633	-	10,633	-	10,633
Задължения към клиенти	23	1,884,499	-	1,884,499	-	1,885,537	-	1,885,537
Други финансови пасиви	25	12,280	-	12,280	-	-	12,280	12,280
Общо		1,907,412	-	1,907,412	-	1,896,170	12,280	1,908,450

3.ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

В хода на обичайната си стопанска дейност Групата е изложена на различни финансови рискове, най-важните от които са: кредитен риск, пазарен риск (включващ лихвен и валутен риск) и ликвиден риск. Оповестяването на политиките на управление на рисковете на Групата съответства на оповестяването за управлението на рисковете в годишния консолидиран финансов отчет.

По отношение на кредитния риск, предоставените кредити и аванси на клиенти са представени в *Приложение 14 Предоставени кредити и аванси на клиенти*, където е оповестена информация за класификацията на кредитите към корпоративни клиенти и физически лица според промените на кредитното им качество.

Управление на собствения капитал

Регулаторен капитал по смисъла на Регламент 575/2013 г.

Собственият капитал за регулаторни цели на Групата се състои от следните елементи:

- Капитал от първи ред (цялата сума се класифицира като базов собствен капитал от първи ред), който се състои от емитиран капитал, премийни резерви и общи резерви намалени със следните отбиви – положителна репутация, нематериални активи и други регулаторни корекции свързани с елементи, които се включват в счетоводния капитал или активите на Групата, но се третира по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.
- Капитал от втори ред: резервите от преоценка на недвижимите имоти, използвани за банкова дейност, намалени с регулаторни корекции, свързани с елементи, които се включват в счетоводния капитал или активите на Групата, но се третира по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.

4. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
Приходи от лихви		
Предоставени кредити и аванси на клиенти	27,534	30,440
Ценни книжа по амортизирана стойност	2,147	2,395
Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	944	270
Депозити в банки	6,704	9,520
	<u>37,329</u>	<u>42,625</u>
Разходи за лихви		
Депозити от клиенти	(5,229)	(3,814)
Депозити от банки	(58)	(83)
Лихви по активи за ползване	(36)	(19)
	<u>(5,323)</u>	<u>(3,916)</u>
Нетен доход от лихви	<u>32,006</u>	<u>38,709</u>

5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
Приходи от такси и комисиони		
Касови операции и парични преводи	2,428	2,447
Такси за комуникации	1,818	1,843
Такси и комисионни по кредити	272	227
Обслужване на клиентски сметки	1,702	1,730
Банкови гаранции и акредитиви	114	97
Други	67	13
	<u>6,401</u>	<u>6,357</u>
Разходи за такси и комисиони		
Такси по електронни дебитни карти	(1,066)	(934)
Обслужване на ностро сметки в други банки	(129)	(142)
Освобождаване от касови наличности	(13)	(6)
Операции с ценни книжа	(55)	(37)
Други	(14)	(15)
	<u>(1,277)</u>	<u>(1,134)</u>
Нетен доход от такси и комисиони	<u>5,124</u>	<u>5,223</u>

6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

	30.06.2025 BGN'000	30.06.2024 BGN '000
Нетна печалба от операции в чуждестранна валута	981	1,370
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на валутни активи и пасиви	71	(17)
Нетен доход от търговски операции	<u>1,052</u>	<u>1,353</u>

7. НЕТНА (ВЪЗСТАНОВЕНА) ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN '000	BGN '000
Начислена обезценка на кредити и аванси	1 980	2 075
Възстановена обезценка на кредити и аванси	(2 482)	(2 555)
Нетна (възстановена) обезценка за очаквани кредитни загуби по предоставени кредити и аванси	(502)	(480)
Нетна загуба/(възстановена) обезценка за очаквани кредитни загуби по ностро сметки и междубанкови депозити	(58)	27
Нетна загуба/(възстановена) обезценка за очаквани кредитни загуби по ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(40)	3
Нетна загуба/(възстановена) обезценка за очаквани кредитни загуби по други финансови активи	(1)	79
Нетна загуба от обезценка за очаквани кредитни загуби по ценни книжа по амортизирана стойност	20	44
	(581)	(327)

Нетната (възстановена) обезценка за кредитни загуби по предоставени кредити и аванси на клиенти е както следва:

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN '000	BGN '000
Обезценки по кредити на индивидуален принцип, нетно	573	717
Обезценки по кредити, свързани с общ кредитен риск, на портфейлен принцип	(1 075)	(1 197)
	(502)	(480)

8. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

Другите доходи от дейността включват:

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN '000	BGN '000
Приходи от наеми на инвестиционни имоти	75	57
Приходи от продажба на нефинансови услуги	623	239
Приходи от продажба на инвестиционни имоти	3,451	624
Балансова стойност на продадени инвестиционни имоти	(3,144)	(349)
Печалба от продажба на инвестиционни имоти	307	275
Приходи от продажба на други активи	10,993	935
Балансова стойност на продадени други активи	(6,957)	(421)
Печалба от продажба на други активи	4,036	514
Други оперативни приходи	1,281	2,428
	6,322	3,513

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Приходите от продажба на други активи в размер на 10,993 хил.лв. за периода Януари – Юни 2025 г. включват приходи от продажби на имоти в дъщерните дружества Иванчов Стан ЕООД и Д Имоти ЕООД (Януари – Юни 2024 г.: 935 хил.лв.).

9. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА*Административните разходи за дейността включват:*

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN '000	BGN '000
Разходи за персонал	12,015	9,769
Разходи за амортизация	2,159	2,058
Други административно-оперативни разходи	7,087	7,188
	21,261	19,015

Разходите за персонала включват:

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN'000	BGN'000
Текущи възнаграждения	10,138	8,211
Вноски по социалното осигуряване	1,877	1,558
Общо	12,015	9,769

Другите административно-оперативни разходи включват:

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN'000	BGN'000
Наем	56	98
Други данъци и такси	1,501	1,477
Годишна вноска във Фонд за гарантиране на влоговете в банки	464	921
Комуникации и ИТ услуги	1,951	1,351
Охрана и инкасова дейност	645	506
Материали	401	368
Консултантски, одит и правни услуги	490	320
Поддръжка на офис, офис техника, автомобили	282	223
Реклама и представителни мероприятия	307	411
Застраховки	99	55
Командировки	39	23
Членство	32	26
Други разходи	414	872
Почистване на офиси	196	146
SMS известяване	175	153
Спонсорство и дарение	-	218
Оценителски услуги	35	20
Общо	7,087	7,188

Фондът за гарантиране на влоговете в банките определя дължимите премийни вноски за всяка банка, като отчита рисковия ѝ профил и сумата на гарантираните влогове в Групата за предходната година, изчислена като средна стойност от размера на гарантираните влогове към края на всяко тримесечие. Премийните вноски могат да бъдат годишни, извънредни, годишни премийни вноски в намален размер.

10. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на разхода за данък за периодите, завършващи на 30 юни са:

	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалба или загуба за годината)		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	23,824	29,750
Текущ разход за данък върху печалбата за годината – 10% (2024 г.: 10 %)	(2,382)	(2,975)
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(198)	-
Общо разход за данък от печалбата, отчетен в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината)	(2,580)	(2,975)
<u>Равнение на разхода за данък върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат</u>		
Счетоводна печалба за годината	23,824	29,750
Данъци върху печалбата – 10% (2024 г.: 10%)	(2,382)	(2,975)
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(198)	-
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината)	(2,580)	(2,975)

11. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Увеличение в преоценъчен резерв на земя и сгради	761	10,305
	761	10,305
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение и за продажба:	1,412	949
Нетна промяна в обезценката за очаквани кредитни загуби на дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(40)	3
	1,372	952
Общо всеобхватен доход за годината	2,133	11,257

12. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ВЗЕМАНИЯ ОТ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

Паричните средства и вземания от Централната банка включват:

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Парични средства в каса	31,963	32,248
Вземания от Централната Банка, в т.ч.:	381,688	441,363
Разплащателна сметка	190,396	213,147
Минимален задължителен резерв в лева	191,292	228,216
	413,651	473,611

Българската народна банка може да начислява лихва в левове върху задължителните минимални резерви и свръхрезервите в размер, определен от Управителния съвет на БНБ. Лихвата върху свръхрезервите може да бъде отрицателна величина, освен ако свръхрезервите са наложени в резултат на надзорна мярка.

13. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

Брутната балансова стойност, корективът за кредитни загуби и амортизираната стойност на вземанията от банки по видове са както следва:

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Срочни депозити	173,901	161,390
Разплащателни сметки и депозити на виждане	5,612	6,161
Местни банки	1,683	806
Чуждестранни банки	3,929	5,355
Очаквана кредитна загуба	(28)	(25)
	179,485	167,526

Към 30.06.2025 г. и към 31.12.2024 г. вземанията от банки са класифицирани във Фаза 1. Очакваните кредитни загуби са калкулирани на индивидуална основа (Приложение № 7).

14. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

Балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти включва:

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Кредити	1,191,962	1,066,402
Вземания по финансов лизинг	36,348	39,518
	1,228,310	1,105,920
Обезценка на кредити и вземания по финансов лизинг	(19,180)	(20,705)
	1,209,130	1,085,215

Таблицата по-долу представя брутната балансова стойност на предоставените кредити и вземания по финансов лизинг по вид клиент:

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Предприятия	928,459	829,048
Физически лица		
- потребителски	121,548	110,150
- жилищни ипотечни кредити	169,599	158,895
Общо физически лица	291,147	269,045
Земеделски производители	8,704	7,827
	1,228,310	1,105,920

Разпределението на предоставените кредити по фази е както следва:

30.06.2025	Фаза 1 колективна база	Фаза 2 колективна база	Фаза 3 индивидуал- на база	Общо
	BGN '000	BGN'000	BGN '000	BGN'000
Обслужвани експозиции	1,104,559	76,301	-	1,180,860
Необслужвани експозиции	-	-	47,450	47,450
Очаквана кредитна загуба	(4,514)	(2,137)	(12,529)	(19,180)
Амортизирана стойност след обезценка	1,100,045	74,164	34,921	1,209,130
<i>в т.ч.:</i>				
Експозиции към предприятия	817,121	69,120	33,139	919,380
Експозиции към физически лица	282,924	5,044	1,782	289,750
31.12.2024	Фаза 1 колективна база	Фаза 2 колективна база	Фаза 3 индивидуал- на база	Общо
	BGN '000	BGN'000	BGN '000	BGN'000
Обслужвани експозиции	971,292	90,246	-	1,061,538
Необслужвани експозиции	-	-	44,382	44,382
Очаквана кредитна загуба	(4,703)	(2,894)	(13,108)	(20,705)
Амортизирана стойност след обезценка	966,589	87,352	31,274	1,085,215
<i>в т.ч.:</i>				
Експозиции към предприятия	704,136	83,883	29,626	817,645
Експозиции към физически лица	262,453	3,469	1,648	267,570

Движението на коректива за кредитни загуби по предоставените кредити и аванси на клиенти и вземания по финансов лизинг е както следва:

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	30.06.2025	31.12.2024
	(колективна обезценка)	(колективна обезценка)	(индивидуал- на обезценка)		
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Начално салдо	(4 703)	(2,894)	(13,108)	(20,705)	(22,754)
Начислена обезценка	(764)	(221)	(1,065)	(2,050)	(6,527)
Възстановена обезценка	940	912	701	2,553	7,944
Отписани	13	41	968	1,022	632
Краино салдо	(4,514)	(2,162)	(12,504)	(19,180)	(20,705)

15. ЦЕННИ КНИЖА ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Ценните книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са както следва:

	номинална стойност	справедлива стойност	лихвен процент (купон)	ефективен лихвен процент	падеж
	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000
Държавни облигации – Република България					
Краткосрочни облигации, деноминирани в евро	58,675	58,513	0%	1.947% - 2.314%	юли 2025 - октомври 2025
Дългодрочни облигации, деноминирани в евро	52,690	50,714	0.375% - 3.00%	0.215% - 0.481%	март 2027 - септември 2030
	111,365	109,227			
Държавни облигации – Европейски съюз					
Краткосрочни облигации, деноминирани в евро	20,732	20,690	0%	1,958%	Август 2025
	20,732	20,690			
Корпоративни акции					
Акции деноминирани в лева	20	360			
Акции деноминирани в евро	-	34			
	20	394			
Общо	132,117	130,311			
	номинална стойност	справедлива стойност	лихвен процент (купон)	ефективен лихвен процент	падеж
	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
Държавни облигации – Република България					
Дългодрочни облигации, деноминирани в евро	52,690	50,167	0.375% - 3.00%	0.21% - 0.48%	март 2027 - септември 2030
	52,690	50,167			
Държавни облигации – Република Франция					
Краткосрочни облигации, деноминирани в евро	48,896	48,896	0.00%	2,94%	януари 2025
	48,896	48,896			

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Държавни облигации – Европейски съюз	107,571	107,506	0.00%	2,95%	януари 2025
Краткосрочни облигации, деноминирани в евро	<u>107,571</u>	<u>107,506</u>			
Корпоративни акции					
Акции деноминирани в лева	20	314	-	-	-
Акции деноминирани в евро	-	34	-	-	-
	<u>20</u>	<u>348</u>			
Корпоративни облигации					
Средносрочни облигации, деноминирани в евро	9,779	9,909	3,50%	3.07%	юни 2025
	<u>9,779</u>	<u>9,909</u>			
Общо	<u><u>218,956</u></u>	<u><u>216,826</u></u>			

Движението в справедливата стойност на ценните книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е както следва:

Справедлива стойност	30.06.2025 BGN'000	31.12.2024 BGN'000
Салдо в началото на периода	<u>216,826</u>	<u>68,476</u>
Придобити през годината	265,326	429,475
Падежирали през годината	(352,216)	(284,463)
Промяна в справедливата стойност	1,416	2,757
Изменение в начислените лихви	<u>(1,041)</u>	<u>581</u>
Салдо в края на периода	<u><u>130,311</u></u>	<u><u>216,826</u></u>

Към 30.06.2025 г. дълговите ценните книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са класифицирани във Фаза 1. Очакваните кредитни загуби са определени на индивидуална основа. (Приложение № 7)

Движението на коректива за кредитни загуби на дълговите ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е както следва:

Очаквани кредитни загуби	30.06.2025 BGN'000	31.12.2024 BGN'000
Салдо в началото на периода	<u>(81)</u>	<u>(84)</u>
Увеличение на обезценката за кредитни загуби по дългови ценни книжа, призната в друг всеобхватен доход	(1)	(8)
Намаление на обезценката за кредитни загуби по дългови ценни книжа, призната в друг всеобхватен доход	40	11
Салдо в края на периода	<u><u>(42)</u></u>	<u><u>(81)</u></u>

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Таблицата по – долу представя справедливата стойност на дългови и капиталови ценни книги оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, групирани спрямо рейтинга на съответната ценна книга, публикуван от рейтингова агенция Moody's към 30 юни 2025 г. и 31 декември 2024 г.:

	30.06.2025 BGN'000	31.12.2024 BGN'000
Aaa	20,690	107,506
Aa1 до A3	58,513	48,896
Baa1 до Ba3	50,714	60,076
Без рейтинг	394	348
	130,311	216,826

16. ЦЕННИ КНИЖА ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

Балансовата стойност на дълговите ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност, включва:

	номинална стойност	брутна балансова стойност	очаквана кредитна загуба	Амортизиру- ема стойност	справедлива стойност	лихвен процент (купон)	ефективен лихвен процент	падеж
	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000	30.06.2025 BGN '000
<i>Държавни облигации</i>								
Държавни облигации – Република България - в лева	104,000	103,974	(85)	103,889	104,427	0.000% - 3,250 %	2.814% - 4.184 %	февруари 2026 - май 2030
Държавни облигации – Република България - в евро	11,735	12,273	(10)	12,263	12,141	2.625 % - 4.125 %	1.030 % - 3.492%	март 2027 - септември 2029
Държавни облигации – Република Румъния - в евро	19,958	21,824	(18)	21,806	21,099	6.625%	4,934%	септември 2029
	135,693	138,071	(113)	137,958	137,667			

	номинална стойност	брутна балансова стойност	очаквана кредитна загуба	Амортизиру- ема стойност	справедлива стойност	лихвен процент (купон)	ефективен лихвен процент	падеж
	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
<i>Държавни облигации</i>								
Държавни облигации – Република България - в лева	99,000	98,017	84	97,933	98,172	0.00% - 3.25 %	0.15% - 4.18 %	януари 2025 - май 2030
Държавни облигации – Република България - в евро	11,735	12,293	10	12,283	12,007	2.625 % - 4.125 %	1.03 % - 3.49%	март 2027 - септември 2029
	110,735	110,310	94	110,216	110,179			

Движението в брутната балансова стойност на ценните книжа, отчитани по амортизирана стойност е както следва:

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

	30.06.2025 BGN'000	31.12.2024 BGN'000
Салдо в началото на периода	110,216	123,476
Придобити през годината	61,360	664,330
Падежирали през годината	(35,000)	(679,121)
Изменение в обезценката за кредитни загуби	(20)	(35)
Изменение в начислените лихви	1,402	1,566
Салдо в края на периода	<u>137,958</u>	<u>110,216</u>

Движението на коректива за кредитни загуби на дълговите ценни книжа по амортизирана стойност е както следва:

	30.06.2025 BGN'000	31.12.2024 BGN'000
Салдо в началото на периода	<u>(94)</u>	<u>(59)</u>
Увеличение на обезценката за кредитни загуби по дългови	(53)	(45)
Намаление на обезценката за кредитни загуби по дългови ценни книжа по амортизирана стойност	33	10
Салдо в края на периода	<u>(114)</u>	<u>(94)</u>

17.ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
<i>Отчетна стойност</i>		
Начално салдо	<u>13,173</u>	<u>10,690</u>
Придобити	-	3,074
Отписани	(728)	(591)
Крайно салдо	<u>12,445</u>	<u>13,173</u>
<i>Амортизация и загуби от обезценка</i>		
Начално салдо	<u>455</u>	<u>320</u>
Амортизация за периода	105	202
Отписани	(70)	(67)
Крайно салдо	<u>490</u>	<u>455</u>
Балансова стойност в началото на периода	12,718	10,370
Балансова стойност в края на периода	11,955	12,718

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

18. ИМОТИ, ОБОРУДВАНЕ И АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

	Земя и сгради	Информа- ционно оборудване	Стопански инвентар	Други	В процес на придобиване	Активи с Право на ползване	Общо
	30.06.2025	30.06.2025	30.06.2025	30.06.2025	30.06.2025	30.06.2025	30.06.2025
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност							
Салдо на 1 януари	49,529	6,506	3,344	4,921	2,986	9,140	76,426
Преоценка	846	-	-	-	-	-	846
Придобити	-	1,183	193	311	1,484	429	3,600
Отписани	(693)	(698)	(106)	(155)	(1,059)	(734)	(3,445)
Салдо на 30 юни	49,682	6,991	3,431	5,077	3,411	8,835	77,427
Амортизация и загуби от обезценка							
Салдо на 1 януари	695	5,106	3,069	3,814	5	4,045	16,734
Начислена амортизация за годината	356	250	48	225	-	787	1,666
Отписани	(693)	(131)	(70)	(128)	-	(336)	(1,358)
Салдо на 30 юни	358	5,225	3,047	3,911	5	4,496	17,042
Балансова стойност							
Балансова стойност на 30 юни	49,324	1,766	384	1,166	3,406	4,339	60,385
Балансова стойност на 1 януари	48,834	1,400	275	1,107	2,981	5,095	59,692
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност							
Салдо на 1 януари	42,899	5,951	3,366	4,804	1,012	7,143	65,175
Придобити	83	689	62	528	2,836	2,937	7,135
Отписани	-	(134)	(84)	(411)	(862)	(940)	(2,431)
Преоценка при промяна на счетоводната политика	11,450	-	-	-	-	-	11,450
Отписани при промяна на счетоводната политика	(4,903)	-	-	-	-	-	(4,903)
Салдо на 31 декември	49,529	6,506	3,344	4,921	2,986	9,140	76,426
Амортизация и загуби от обезценка							
Салдо на 1 януари	4,904	4,768	3,056	3,727	5	3,366	19,826
Начислена амортизация за годината	694	474	96	421	-	1,619	3,304
Отписани	-	(136)	(83)	(334)	-	(940)	(1,493)
Отписан при промяна на счетоводната политика	(4,903)	-	-	-	-	-	(4,903)
Салдо на 31 декември	695	5,106	3,069	3,814	5	4,045	16,734
Балансова стойност							
Балансова стойност на 31 декември	48,834	1,400	275	1,107	2,981	5,095	59,692
Балансова стойност на 1 януари	37,995	1,183	310	1,077	1,007	3,777	45,349

Към 30.06.2025 г. дълготрайните материални активи на Групата включват земи на стойност 11,333 хил.лв. (31.12.2024 г.: 11,186 хил.лв.) и сгради с балансова стойност 37,996 хил.лв. (31.12.2024 г.: 37,651 хил.лв.).

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Пазарен подход – метод на сравнителните продажби	Ограничения в наличието на действителни данни за сделки или борсови цени на подобни активи на активен пазар	Справедливата стойност ще се промени, ако се използват по-голям или по-малък брой аналози
	Корекция за липса на информация за сключени сделки от 10% Корекции на аналози, като коефициенти за: - Технически параметри - Текущо състояние	Справедливата стойност ще се промени, ако: - се прилагат по-малко или повече коефициенти за корекция; - коефициентите за корекция на техническите параметри и текущо състояние са по-високи или по-ниски Оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато предимно се прави сравнение със сравними цени на сделки, отколкото с цени на оферти
Приходен подход – метод на капитализиране на дохода	Определяне на потенциалния брутен годишен приход, който е най-вероятно да се получава от имот при отдаването му под наем или аренда на пазарни цени	Справедливата стойност ще се промени, ако:
	Определяне на приспаданията от очаквания приход, свързани с: - риск от отпадане на наем поради незаетост или несъбрани вноски - фиксирани разходи – данък сгради, такса смет, застраховки и други - оперативни разходи – управление и поддръжка на имота - определяне на чистия паричен поток - определяне на периода, през който имотът ще носи приходи - определяне нормата на капитализация от очаквания доход и анюитетния фактор за нетна настояща стойност на бъдещите приходи	- се промени очаквания потенциален брутен годишен приход, като при него не се вземат предвид бъдещи евентуални промени в стойността на наемите - при по-висок или по-нисък процент на незаетост или отпадане на наем, или несъбрани вноски - при промени в стойността на фиксираните и оперативните разходи - при промяна на периода, в който се очаква имотът да носи приходи - при използване на по-ниска или по-висока норма на капитализация на очаквания доход и анюитетния фактор

19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
<i>Отчетна стойност</i>		
Салдо в началото на периода	9,668	8,650
Придобити	1,909	2,666
Отписани	(1,566)	(1,648)
Салдо в края на периода	10,011	9,668
<i>Амортизация и загуби от обезценка</i>		
Салдо в началото на периода	4,958	4,083
Начислена амортизация за годината	389	875
Салдо в края на периода	5,347	4,958
Балансова стойност в началото на периода	4,710	4,567
Балансова стойност в края на периода	4,664	4,710

20. ТЕКУЩИ ДАНЪЧНИ ВЗЕМАНИЯ

Текущите данъчни вземания включват:

	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
Корпоративен данък	13,183	205
Общо	13,183	205

Текущите данъчни вземания в размер на 13,183 хил. лв. представляват авансово внесен корпоративен данък в държавния бюджет от Банката с приспаднати задължения от дъщерните дружества.

В случаите, когато сумата на направените авансови плащания надвишава размера на дължимия годишен корпоративен данък, образувалото се превишение подлежи на приспадане или възстановяване на равни части в рамките на пет последователни години.

Съгласно чл. 130а от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, надвнесените средства се компенсират ежегодно, поетапно, в периода 2026–2030 г.

21. ДРУГИ АКТИВИ

Другите активи включват:

	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
Активи придобити от обезпечения	8,010	8,251
Начислена обезценка	(731)	(731)
	7,279	7,520
Гаранционни депозити при доставчици	925	972
Предплатени разходи	4,234	1,674
Други активи	1,359	1,473
Материални запаси	12,350	18,203
Данък добавена стойност	126	37
Общо	26,273	29,879

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

От които:

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
финансови активи	6,747	2,214
нефинансови активи	19,526	27,665
Общо	26,273	29,879

22.ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ

Към 30.06.2025 г. задълженията към банки представляват заем на Д Лизинг ЕАД към Интернешънъл Асет Банк АД в размер на 9,637 хил.лв. (към 31.12.2024 г. сумата от 10,633 хил.лв. включва заема на Д Лизинг ЕАД и привлечени средства на Търговска Банка Д АД).

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Кредитни линии	9,637	10,633
	9,637	10,633

Промени в пасивите, произтичащи от финансова дейност

В следващата таблица е представено равенството между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност за годината, приключваща на 30 юни 2025 г. и 31 декември 2024 г.:

	01.01.2025	Усвоени главници	Изплатени главници и лихви	Погасяване на банкови заеми	Начислени по метода на ефективен лихвен процент	Други непарични промени	30.06.2025
Задължения към банки	10,633	4,293	(198)	(4,587)	193	(697)	9,637
Задължения по лизинг	5,124	-	(781)	-	-	-	4,374
Общо пасиви от финансова дейност	15,757	4,293	(979)	(4,587)	193	(697)	14,011

	01.01.2024	Усвоени главници	Изплатени главници и лихви	Погасяване на банкови заеми	Начислени по метода на ефективен лихвен процент	Други непарични промени	31.12.2024
Задължения към банки	7,658	11,130	(496)	(8,144)	485	-	10,633
Задължения по лизинг	3,834	-	(1,692)	-	59	2,923	5,124
Общо пасиви от финансова дейност	11,492	11,130	(2,188)	(8,144)	544	2,923	15,757

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ

	30.6.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Физически лица		
- срочни	463,931	424,604
- спестовни	105,697	104,092
- безсрочни	196,673	202,117
	766,301	730,813
Частни предприятия и ДФИ		
- срочни	48,018	23,392
- безсрочни	1,068,058	1,130,294
	1,116,076	1,153,686
	1,882,377	1,884,499

Към 30.06.2025 г. 1% от общата сума на задълженията към клиенти (31.12.2024 г.:2%), представляват средства на акционера-едноличен собственик и на свързани с него лица.

24. ОТСРОЧЕНИ ДАНЫЦИ

Отсрочените данъци върху печалбата са свързани със следните обекти в отчета за финансовото състояние:

	временна разлика	данък	временна разлика	данък
	30.06.2025	30.06.2025	31.12.2024	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Имоти, оборудване и инвестиционни имоти	(3,589)	(359)	(3,589)	(359)
Отсрочен данъчен пасив-преоценка на земя и сгради	(12,300)	(1,229)	(11,449)	(1,145)
Общо пасиви по отсрочени данъци	(15,889)	(1,588)	(15,038)	(1,504)
Начисления за неизползван отпуск на персонала и бонуси	716	71	716	71
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	757	75	757	75
Други активи (придобити обезпечения)	575	57	575	57
Провизии по съдебни дела	34	3	34	3
Активи с право на ползване	-	-	2	-
Други активи (материални запаси)	-	-	3,454	346
Данъчна загуба	622	62	622	62
Общо активи по отсрочени данъци	2,704	268	6,160	614
Нетни пасиви по отсрочени данъци върху печалбата	(13,185)	(1,320)	(8,878)	(890)

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Изменението в салдото на отсрочените данъци за периода, завършващ на 30.06.2025 г., е както следва:

<i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i>	<i>01.01.2025</i>	<i>Признати в преоценъчен резерв</i>	<i>Признати в текущата печалба и загуба</i>	<i>30.06.2025</i>
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Имоти, оборудване и инвестиционни имоти	(359)	-	-	(359)
Отсрочен данъчен пасив - преоценка на земя и сгради	(1,145)	(84)	-	(1,229)
Начисления за платен отпуск на персонала и бонуси	71	-	-	71
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	75	-	-	75
Други активи (придобити обезпечения)	57	-	-	57
Други активи (материални запаси)	346	-	(346)	-
Провизии по съдебни дела	3	-	-	3
Данъчна загуба	62	-	-	62
Общо	(890)	(84)	(346)	(1,320)

Изменението в салдото на отсрочените данъци за периода, завършващ на 31.12.2024 г., е както следва:

<i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i>	<i>01.01.2024</i>	<i>Признати в преоценъчен резерв</i>	<i>Признати в текущата печалба и загуба</i>	<i>31.12.2024</i>
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Имоти, оборудване и инвестиционни имоти	(262)	-	(97)	(359)
Отсрочен данъчен пасив - преоценка на земя и сгради	-	(1,145)	-	(1,145)
Начисления за платен отпуск на персонала и бонуси	70	-	1	71
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	65	-	10	75
Данъчна загуба	34	-	28	62
Други активи (придобити обезпечения)	59	-	(2)	57
Други активи (материални запаси)	346	-	-	346
Провизии по съдебни дела	18	-	(15)	3
Активи с право на ползване	(1)	-	1	-
Общо	329	(1,145)	(74)	(890)

25.ДРУГИ ПАСИВИ*Другите пасиви включват:*

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Пасив по лизинг	4,374	5,124
Гаранции по договори за цесии и акредитиви	341	490
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	786	759
Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване	1,087	889
Преводи за изпълнение	7,176	947
Предплатени такси за управление на кредити	12	29
Други задължения	6,474	5,863
Начислен дивидент (Приложение 26)	13,903	-
	34,153	14,101

От които:

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
финансови пасиви	31,736	12,279
нефинансови пасиви	2,417	1,822
	34,153	14,101

Задължението по начислен дивидент към 30.06.2025 г. в размер на 13,903 хил.лв. включва задължение по дивиденди в размер на 14,299 хил.лв. и приспаднал данък в размер на 396 хил.лв.

26.КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ*Основен акционерен капитал*

Към 30.06.2025 г. регистрираният акционерен капитал на Търговска банка Д АД възлиза на 90,064 х.лв. (31.12.2024 г.: 90,064 х.лв.), разпределени в 90,064 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност хиляда лева за акция.

Акционер	Притежавани акции към 30.06.2025	Процент	Притежавани акции към 31.12.2024	Процент
Фуат Гювен	50,000	55.52%	50,000	55.52%
Фортера АД	40,064	44.48%	40,064	44.48%
Общо	90,064	100%	90,064	100%

През 2025 година и 2024 година няма изменение в основния капитал на Групата.

Резерви

Резервите на Групата са обобщено представени в таблицата по-долу:

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Законови резерви (Фонд резервен)	140,570	109,179
Реверв по финансови активи по справедлива стойност през ДВД	(3,200)	(4,572)
Преоценъчен резерв на земя и сгради	11,066	10,305
Общо	148,436	114,912

Законови резерви (Фонд Резервен)

Законът за кредитните институции не предвижда специални правила относно формирането на *Законови резерви (Фонд Резервен)*. Групата формира този вид резерв по общия ред на Търговския закон, а именно: да заделя най-малко една десета от печалбата след данъци, средствата платени над номинална стойност при емитиране на капитал, сумата на допълнителните плащания направени срещу предоставени им предимства за придобитите акции, други източници предвидени в устава или по решение на общото събрание, докато средствата на фонда не достигнат до 1/10 от определения по устав капитал. Също така съгласно Закона за кредитните институции банките не могат да изплащат дивиденди преди да са акумулирали изисквания по закон или устав минимален размер на резервите им, или при условие, че с изплащането на дивидентите ще се наруши спазването на регулаторните съотношения за обща капиталова адекватност.

Групата може да използва средствата от *Законови резерви (Фонд Резервен)* за покриване на текущи загуби или за покриване на загуби от предходни периоди като не могат да бъдат използвани за разпределяне на дивиденди без разрешение на БНБ.

Към 30.06.2025 г. *Законовите резерви (Фонд Резервен)* на Групата са в размер на 140,570 хил.лв. (31.12.2024 г.: 109,179 хил. лв.) като минимално изискваната сума по Търговския закон е достигната.

Движението на *Законовите резерви (Фонд резервен)* е както следва:

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Салдо в началото на периода	109,179	82,310
Разпределение на печалбата	31,391	38,869
Разпределен дивидент	-	(12,000)
Салдо в края на периода	140,570	109,179

Резервът от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е формиран от ефектите при последваща оценка на ценните книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. При отписване на дълговите ценни книжа, формираният резерв се рециклира през отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (през печалбата или загубата за периода). При отписване на капиталовите ценни книжа, формираният резерв не се рециклира през отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (през печалбата или загубата за периода).

Към 30.06.2025 г. резервът от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е в размер (3,200) хил. лв. (към 31.12.2024 г (4,572) хил.лв.).

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Движението на *резерва по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход* е както следва:

	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
Салдо в началото на периода	(4,572)	(7,051)
Печалби от преценка до справедлива стойност възникнали през годината	1,412	2,482
Нетна промяна в обезценката за очаквани кредитни загуби на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(40)	(3)
Салдо в края на периода	(3,200)	(4,572)

Преоценъчен резерв на земя и сгради

От 01.01.2024 г. след първоначално признаване Групата прилага преоценъчен модел по справедлива стойност на земя и сгради. В резултат на преоценката, направена към 31.12.2024 г., стойността на земите и сградите е увеличена и се формира Преоценъчен резерв.

Движението на преоценъчния резерв на земи и сгради е както следва:

	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
Салдо в началото на периода	10,305	-
Преценка на земи и сгради	846	11,450
Начислен данък	(85)	(1,145)
Салдо в края на периода	11,066	10,305

Към 30 юни 2025 г. *неразпределената печалба* е в размер на 21,008 хил.лв. (31.12.2024 г.: 45,454 хил.лв.).

Движението на *неразпределената печалба* е както следва:

	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
Салдо на 1 януари	45,454	38,565
Нетна печалба за годината	21,244	45,775
Разпределение на печалбата за резерви	(45,690)	(38,869)
Актьорски загуби от последващи оценки	-	(17)
Салдо на 31 декември	21,008	45,454

На 11.06.2025 г. Общото събрание на акционерите взе решение за разпределяне на дивидент в размер на 14,299 хил.лв от *неразпределената печалба* към 31.12.2024 г., което е одобрено от БНБ на 04.08.2025 г.

Събитието представлява коригиращо събитие по смисъла на МСС 10 „Събития след края на отчетния период“.

В резултат на това към 30.06.2025 г. в отчета за финансовото състояние е признато задължение по дивиденти в размер на 13,903 хил.лв., нетно от данъци, отразено в приложение 25 „Други пасиви“.

27. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват следните салда с оригинален срок до 3 месеца:

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Парични средства в каса (<i>Приложение № 12</i>)	31,963	32,248
Разплащателни сметки при Централната банка (<i>Приложение № 12</i>)	190,396	213,147
Минимален задължителен резерв (<i>Приложение № 12</i>)	191,292	228,216
Вземания от банки с оригинален матуритет до 90 дни (<i>Приложение № 13</i>)	179,485	167,526
Парични средства и парични еквиваленти посочени в отчета за паричните потоци	593,136	641,137

28. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Дружества, които са свързани с Търговска Банка Д АД и вида на тяхната свързаност са както следва:

<i>Свързани лица</i>	<i>Вид свързаност</i>
г-н Фуат Гювен	Основен акционер
Фортера АД	Акционер със значително влияние
Д Застрахователен Брокер ЕООД	Дъщерно дружество
Д Лизинг ЕАД	Дъщерно дружество
Д Имоти ЕООД	Дъщерно дружество
Д Парк ЕООД	Дъщерно дружество
Емелда Текстил Санай Дъш Тиджарет	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Лимитед Ширкетирест АД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Елкабел АД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Аидатур АД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Магазин Шипка Фуат Гювен-Турция	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Магазин Шипка Фуат Гювен ООД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Емелда ЕООД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Тракия -97 ЕООД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Стил-93 ООД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Елефорс ООД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Гама Инвест АД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Кърджали – Табак АД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Свиленград – Газ АД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Шипка – Ойл ЕООД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Братя Василеви ООД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Шипка – Фуат – Гювен - Варна ООД	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Иванчов стан	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Иванчов хан	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Адвокатско дружество Борисов и Борисов	Ключов управленски персонал

Физическите лица, част от ключовия управленски персонал, са оповестени в *Приложение 1.2*.

(а) Открити разчети със свързани лица

Вид сметка	Вид на свързаност	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
Депозити, разплащателни и набирателни сметки	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер	17,832	26,650
Депозити и разплащателни сметки	Акционер	3,580	6,242
Депозити и разплащателни сметки	Ключов управленски персонал	2,017	1,885
		23,429	34,777
Предоставени кредити	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер	16,316	17,209
Предоставени кредити	Ключов управленски персонал	2,608	2,664
Предоставени кредити	Акционер	-	1
		18,924	19,874
Задължения по дивиденди	Акционер	13,903	-
Издадени гаранции и акредитиви	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер	-	490
		-	490

(б) Сделки със свързани лица

Вид приход/разход	Вид на свързаност	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
Приходи от лихви	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер	258	173
Приходи от лихви	Ключов управленски персонал	27	29
Приходи от лихви	Акционер	1	-
		286	202
Приходи от комисионни	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер	29	27
Приходи от комисионни	Ключов управленски персонал	1	-
		30	27
Разходи за лихви	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер	1	6
Разходи за лихви	Ключов управленски персонал	4	1
		5	7

29. ПОСЛЕДВАЩИ СЪБИТИЯ

Считано от 09 юли 2025 г. Мартин Емилов Ганчев не е част от ръководството на Групата и за изпълнителен директор е назначена Валентина Димитрова Борисова, която е вписана в Търговския регистър на 09 юли 2025 г. и Пламен Иванов Дерменджиев, който е вписан в Търговския регистър на 28 юли 2025 г.

На 30 юли 2025 г. в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел е вписана промяна в регистрирания капитал на дъщерно дружество „Д Инвест Парк“ ЕООД по взето решение на Групата от 25.03.2025 г., с което капиталът се намалява с 2 000 хил.лв., както следва: от 17 554 хил.лв на 15 554 хил.лв.

На 30 юли 2025 г. е взето решение от УС на Банката в качеството ѝ на едноличен собственик на капитала на „Д Имоти“ ЕООД за намаляване на капитала на „Д Имоти“ ЕООД с 4 000 хил. лв. – от 19 400 хил. лв. на 15 400 хил. лв. Решението за намаляване на капитала е обявено на 20 август 2025 г. в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел - към датата на изготвяне на междинния съкратен консолидиран отчет 3-месечния срок на изчакване съгласно изискванията на Търговския закон не е изтекъл.

На 04 август 2025 г. Групата е получила разрешение от БНБ за разпределяне на дивидент в размер на 14 300 хил.лева от реализирана печалба след данъци за 2024 година.

Не са възникнали коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития между датата на междинния консолидиран финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на описаните събития.