



„Търговска банка Д“ АД

Съкратен междинен
самостоятелен финансов
отчет към 30.06.2025 г.

Име на дружеството:

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

Надзорен съвет:

**Фуат Гювен
Бахатин Гюрбюз
Валери Борисов Борисов**

Управителен съвет:

**Анна Иванова Аспарухова
Пламен Иванов Дерменджиев
Захари Димитров Алипиев
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 28.07.2025 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

PCM БГ ООД**

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

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

Въведение

Ние извършихме преглед на приложения от стр. 1 до стр. 41 на съкратен междинен самостоятелен финансов отчет на **ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД („Банката“)** към 30 юни 2025 г., който включва:

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

Отговорност на ръководството

Отговорността за изготвянето и представянето на този съкратен междинен самостоятелен 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 Банката.

Отговорност на одиторите

Нашата отговорност е да изразим заключение относно този съкратен междинен самостоятелен 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 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 самостоятелен 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

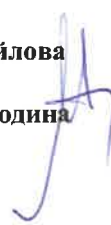
ул. Стара планина 5, ет. 5
София, 1000, България

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 Нансен“ 9, ет.7
гр. София, България

СЪДЪРЖАНИЕ

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

СЪДЪРЖАНИЕ

1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА	7
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА БАНКАТА	8
3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	18
4. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ	19
5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	19
6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ	19
8. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	20
9. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	21
10. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	22
11. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	22
12. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ВЗЕМАНИЯ ОТ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	23
13. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ	23
14. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	23
15. ЦЕННИ КНИЖА ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	25
16. ЦЕННИ КНИЖА ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	27
17. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА	28
18. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	29
19. ИМОТИ, ОБОРУДВАНЕ И АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	29
20. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	32
21. ТЕКУЩИ ДАНЪЧНИ ВЗЕМАНИЯ	32
22. ДРУГИ АКТИВИ	32
23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ	33
24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ	34
25. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	34
26. ДРУГИ ПАСИВИ	36
28. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	39
29. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	39
30. ПОСЛЕДВАЩИ СЪБИТИЯ	41

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН 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		36 667	42 157
Разходи за лихви		(5 139)	(3 709)
Нетен доход от лихви	4	31 528	38 448
Приходи от такси и комисиони		6 403	6 359
Разходи за такси и комисиони		(1 279)	(1 136)
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	539	382
Оперативен доход		38 243	45 406
Други доходи от дейността, нетно	8	1 665	2 101
Административни разходи за дейността			
Разходи за персонал	9	(11 441)	(9 523)
Разходи за амортизация	9,18,19,20	(1 989)	(1 917)
Други административно-оперативни разходи	9	(6 912)	(6 314)
Печалба преди данък върху печалбата		19 566	29 753
Разход за данък върху печалбата	10	(1 957)	(2 975)
Нетна печалба за годината		17 609	26 778

Приложенията с номера от 1 до 30 са неразделна част от съкратения междинен самостоятелен финансов отчет.

Съкратеният междинен самостоятелен финансов отчет на страници 1 до 41 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката 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

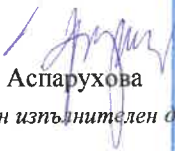
ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Компоненти на другия всеобхватен доход	Приложения	30.06.2025 BGN'000	30.06.2024 BGN'000
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Преоценен резерв на земя и сгради		761	10 305
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Нетна печалба от дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		1 372	951
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	11	2 133	11 256
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		19 742	38 034

Приложенията с номера от 1 до 30 са неразделна част от съкратения междинен самостоятелен финансов отчет.

Съкратеният междинен самостоятелен финансов отчет на страници 1 до 41 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката 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 САМОСТОЯТЕЛЕН 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	179 465	167 487
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14	1 197 035	1 075 847
Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	15	130 311	216 826
Ценни книжа по амортизирана стойност	16	137 958	110 216
Инвестиции в дъщерни дружества	17	39 178	39 178
Инвестиционни имоти	18	3 455	3 784
Имоти, оборудване и активи с право за ползване	19	60 132	59 345
Нематериални активи	20	4 645	4 708
Текущи данъчни вземания	21	13 444	196
Други активи	22	13 529	11 471
ОБЩО АКТИВИ		2 192 803	2 162 669
ПАСИВИ			
Задължения към банки	23	-	1 001
Задължения към клиенти	24	1 894 191	1 889 114
Пасиви по отсрочени данъци	25	2 079	1 994
Други пасиви	26	32 693	12 163
ОБЩО ПАСИВИ		1 928 963	1 904 272
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		90 064	90 064
Резерви		156 167	122 962
Неразпределена печалба		17 609	45 371
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	27	263 840	258 397
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		2 192 803	2 162 669

Приложенията с номера от 1 до 30 са неразделна част от съкратения междинен самостоятелен финансов отчет.

Съкратеният междинен самостоятелен финансов отчет на страници 1 до 41 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката 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

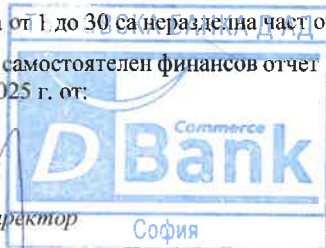
ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
СЪКРАТЕН МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

	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	85 130	(7 051)	-	44 116	212 259
Промени в собствения капитал							
Разпределение на печалбата за:		-	32 117	-	-	(44 117)	(12 000)
* резерви		-	44 117	-	-	(44 117)	-
** изплатен дивидент			(12 000)	-	-	-	(12 000)
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:		-	-	952	10 305	26 778	38 035
* нетна печалба за годината		-	-	-	-	26 778	26 778
* преоценка на земя и сгради		-	-	-	10 305	-	10 305
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	27	-	-	952	-	-	952
Салдо към 30 юни 2024 година		90 064	117 247	(6 099)	10 305	26 777	238 294
Салдо към 1 януари 2025 година		90 064	117 229	(4 572)	10 305	45 371	258 397
Промени в собствения капитал							
Разпределение на печалбата за:		-	31 072	-	-	(45 371)	(14 299)
* резерви		-	45 371	-	-	(45 371)	-
** начислен дивидент			(14 299)	-	-	-	(14 299)
Сделки със собственици		-	(14 299)	-	-	-	(14 299)
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:		-	-	1 372	761	17 609	19 742
* нетна печалба за годината		-	-	-	-	17 609	17 609
* 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	27	90 064	148 301	(3 200)	11 066	17 609	263 840

Приложенията с номера от 1 до 30 са неразделна част от съкратения междинен самостоятелен финансов отчет.

Съкратеният междинен самостоятелен финансов отчет на страници 1 до 41 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката и е подписан на 30.09.2025 г. от:

Анна Аспарухова
Главен изпълнителен директор



Иламен 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 САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

	Прило- жения	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
<i>Парични потоци от оперативна дейност</i>			
Печалба преди данъци		19 566	29 753
<i>Корекции за непарични операции</i>			
Нетна (възстановена) обезценка на финансови активи	7	(539)	(382)
Амортизация на ДМА, НДМА, АПП	9	1 958	1 895
Амортизация на инвестиционни имоти	9	31	22
Нетен лихвен доход	4	(31 528)	(38 448)
Приходи от преоценка на имоти, апортирани в дъщерно дружество и продажба на имоти		(94)	(514)
Приходи от продажби на ДМА и НДМА		(283)	(861)
Парични потоци, използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност		(10 889)	(8 535)
<i>Промени в активите, участващи в оперативната дейност</i>			
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти		(116 881)	(19 642)
(Увеличение)/Намаление на ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		86 391	(7 305)
(Увеличение)/Намаление на други активи		(10 914)	3 169
<i>Промени в пасивите, участващи в оперативната дейност</i>			
Увеличение на задълженията към клиенти		4 012	503 731
Увеличение на други пасиви		10 382	2 685
Получени лихви		32 247	40 801
Платени лихви		(4 005)	(2 444)
Нетни парични потоци от/(използвани в) оперативната дейност преди данъци върху печалбата		(9 657)	512 460
Платен данък върху печалбата		(1 957)	(2 975)
Нетни парични потоци от/(използвани в) оперативната дейност		(11 614)	509 485
<i>Парични потоци от инвестиционна дейност</i>			
Покупки на имоти и оборудване		(3 600)	(2 770)
Постъпления от продажби на имоти и оборудване		137	935
Постъпления от продажби на инвестиционни имоти		542	624
Покупки на нематериални активи		(1 889)	(802)
Покупки на ценни книжа по амортизирана стойност		(61 360)	(645 797)
Постъпления при падеж на ценни книжа по амортизирана стойност		35 000	386 472
Нетни парични потоци използвани в инвестиционната дейност		(31 170)	(261 338)

Приложенията с номера от 1 до 30 са неразделна част от съкратения междинен самостоятелен финансов отчет.

Съкратеният междинен самостоятелен финансов отчет на страници 1 до 41 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката 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 САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Парични потоци от финансова дейност

Плащания по заеми от банки	(1 011)	(996)
Плащания на задължения по договори за лизинг	(4 187)	(847)
Платен дивидент	-	(12 000)
Нетни парични потоци използвани във финансовата дейност	(5 198)	(13 843)
Нетно изменение на парични средства и парични еквиваленти	(47 982)	234 304
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	28 641 098	343 174
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	28 593 116	577 478

Приложенията с номера от 1 до 30 са неразделна част от съкратения междинен самостоятелен финансов отчет.

Съкратеният междинен самостоятелен финансов отчет на страници 1 до 41 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката и е подписан на 30.09.2025 г. от:

Анна Аспарухова
Главен изпълнителен директор

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
D Bank Commerce
София

Пламен Дерменджиев
Изпълнителен директор

В съответствие с доклад за преглед:

Милена Дунева
Съставител

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 БАНКАТА

1.1. Учредяване

Търговска Банка Д АД (предишно наименование Демирбанк (България) АД, банката) е създадена на 15.04.1999 г. като акционерно дружество. Адресът на управление на банката 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.

1.2. Собственост и управление

Към 30.06.2025 г. капиталът на банката 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 банката, 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 банката, 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, банката се представлява от всички членове на УС колективно или заедно от двама изпълнителни директори.

Към 30.06.2025 г. изпълнителни директори на банката 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 Банката и за изпълнителни директори са назначени Валентина Димитрова Борисова от 09.07.2025 г. и Пламен Иванов Дерменджиев от 28.07.2025 г.

В банката 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 Мангъфова – Капинчева – член.

Към 30.06.2025 г. общият брой на персонала в банката е 416 служители (31.12.2024 г.: 414 служители).

1.3. Предмет на дейност

Банката 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 банката 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.

1.4. Структура на банката

Към 30.06.2025 г. банката 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 банката 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 БАНКАТА

2.1. База за изготвяне на съкращения междинен самостоятелен финансов отчет

Съкратеният междинен самостоятелен финансов отчет е изготвен в съответствие с Международен счетоводен стандарт (МСС) 34 "Междинно финансово отчитане", одобрен от Европейския съюз (ЕС). Съкратеният междинен самостоятелен финансов отчет не включват цялата информация и оповестявания, изискуеми в самостоятелните годишните финансови отчети, и следва да се четат заедно със самостоятелните 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 Банката след последния годишен финансов отчет. Финансовата информация е представена в хиляди лева, освен ако не е посочено друго.

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

2.2. База за оценяване

Съкратеният междинен самостоятелен финансов отчет на банката 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 съкращения междинен самостоятелен финансов отчет на банката е българският лев. От 1 януари 1999 г., с въвеждането на еврото, фиксираното законово съотношение на двете валути е BGN 1.95583:EUR 1.

Банката води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в съкращения междинен самостоятелен 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 банката 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 банката 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 самостоятелните 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 банката 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, банката 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. Банката 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. Банката 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). Банката признава обезценка за очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента при класификация във Фаза 2. Лихвените доходи 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“). Банката признава обезценка за кредитни загуби за целия срок на инструмента при класификация във Фаза 3. Лихвените доходи 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. Банката 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 банката 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 банката за възстановимата стойност на обезпечението към датата на оценка, предвид пазарните условия при сценарий, в който банката 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 банката 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. банката 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 Банката 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 е 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 банката 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 банката 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 банката 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 банката са разработени вътрешни правила и процедури по измерването на справедливата стойност на различните видове активи и пасиви.

Банката 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, банката 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, банката 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 банката 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. Банката проверява техниките за оценка и тества валидността им, използвайки цени от явни текущи пазарни транзакции 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 банката 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 банката 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, банката 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 банката. Финалните оценки на справедливата стойност подлежат на одобрение от банката. Справедливата стойност на активите, държани за продажба е договорената продажна цена между банката 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.

Банката 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, банката 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, банката 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 банката 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 банката 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

Банката 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.*

Банката 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, банката 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. Банката 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.

Банката 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 банката 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, банката 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 банката 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.

Банката 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 банката 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 банката 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.

Банката класифицира *другите финансови пасиви* в Ниво 3 от йерархията на справедливата стойност.

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

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

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	179,465	-	179,465	-	179,465	-	179,465
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14	1,197,035	-	1,197,035	-	-	1,212,452	1,212,452
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	16	137,958	-	137,958	137,667	-	-	137,667
Други финансови активи	22	1,832	-	1,832	-	-	1,832	1,832
Общо		1,929,941	130,311	2,060,252	299,941	561,153	1,214,284	2,075,378
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност								
Задължения към клиенти	24	1,894,191	-	1,894,191	-	1,895,030	-	1,895,030
Други финансови пасиви	26	30,377	-	30,377	-	-	26,003	26,003
Общо		1,924,568	-	1,924,568	-	1,895,030	26,003	1,921,033

Към 31.12.2024 г.

Приложение

Към 31.12.2024 г.	Приложение	Балансова стойност			Справедлива стойност			
		Финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	
		Финансови инструменти по амортизирана стойност						
		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	167,487	-	167,487	-	167,487	-	167,487
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14	1,075,847	-	1,075,847	-	-	1,089,817	1,089,817
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	16	110,216	-	110,216	110,179	-	-	110,179
Други финансови активи	22	2,162	-	2,162	-	-	2,162	2,162
Общо		1,829,323	216,826	2,046,149	359,253	608,850	1,091,979	2,060,082
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност								
Задължения към банки	23	1,001	-	1,001	-	1,001	-	1,001
Задължения към клиенти	24	1,889,114	-	1,889,114	-	1,890,152	-	1,890,152
Други финансови пасиви	26	10,477	-	10,477	-	-	5,353	5,353
Общо		1,900,592	-	1,900,592	-	1,891,153	5,353	1,896,506

3.ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

В хода на обичайната си стопанска дейност банката 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 банката съответства на оповестяването за управлението на рисковете в годишния самостоятелен 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 банката 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 банката, 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 банката, но се третира по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.

4. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN '000	BGN '000
Приходи от лихви		
Предоставени кредити и аванси на клиенти	26,872	29,972
Ценни книжа по амортизирана стойност	2,147	2,395
Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	944	270
Депозити в банки	6,704	9,520
	36,667	42,157
Разходи за лихви		
Депозити от клиенти	(5,045)	(3,607)
Депозити от банки	(58)	(83)
Лихви по активи за ползване	(36)	(19)
	(5,139)	(3,709)
Нетен доход от лихви	31,528	38,448

5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN '000	BGN '000
Приходи от такси и комисиони		
Касови операции и парични преводи	2,428	2,431
Такси за комуникации	1,818	1,837
Такси и комисиони по кредити	272	227
Обслужване на клиентски сметки	1,702	1,704
Банкови гаранции и акредитиви	114	97
Други	69	63
	6,403	6,359
Разходи за такси и комисиони		
Такси по електронни дебитни карти	(1,066)	(935)
Обслужване на ностро сметки в други банки	(129)	(142)
Освобождаване от касови наличности	(16)	(6)
Операции с ценни книжа	(55)	(37)
Други	(13)	(16)
	(1,279)	(1,136)
Нетен доход от такси и комисиони	5,124	5,223

6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN '000	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	1,052	1,353

7. НЕТНА (ВЪЗСТАНОВЕНА) ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
Начислена обезценка на кредити и аванси	1,782	2,036
Възстановена обезценка на кредити и аванси	(2,242)	(2,571)
Нетна (възстановена) обезценка за очаквани кредитни загуби по предоставени кредити и аванси	(460)	(535)
Нетна загуба/(възстановена) обезценка за очаквани кредитни загуби по ностро сметки и междубанкови депозити	(58)	94
Нетна загуба/(възстановена) обезценка за очаквани кредитни загуби по ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(39)	3
Нетна загуба/(възстановена) обезценка за очаквани кредитни загуби по други финансови активи	-	12
Нетна загуба от обезценка за очаквани кредитни загуби по ценни книжа по амортизирана стойност	20	44
	(539)	(382)

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

	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
Обезценки по кредити на индивидуален принцип, нетно	375	717
Обезценки по кредити, свързани с общ кредитен риск, на портфейлен принцип	(835)	(1 252)
	(460)	(535)

8. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

Другите доходи от дейността на банката включват:

	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
Приходи от наеми на инвестиционни имоти	75	57
Приходи от продажба на нефинансови услуги	251	239
Приходи от продажба на инвестиционни имоти	542	624
Балансова стойност на продадени инвестиционни имоти	(443)	(349)
Печалба от продажба на инвестиционни имоти	99	275
Приходи от продажба на други активи	137	935
Балансова стойност на продадени други активи	(43)	(421)
Печалба от продажба на други активи	94	514
Други оперативни приходи	1,146	1,016
	1,665	2,101

9. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Административните разходи за дейността включват:

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN '000	BGN '000
Разходи за персонал	11,441	9,523
Разходи за амортизации	1,989	1,917
Други административно-оперативни разходи	6,912	6,314
	20,342	17,754

Разходите за персонала включват:

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN'000	BGN'000
Текущи възнаграждения	9,575	7,999
Вноски по социалното осигуряване	1,866	1,524
Общо	11,441	9,523

Другите административно-оперативни разходи включват:

	30.06.2025	30.06.2024
	BGN'000	BGN'000
Наем	126	96
Други данъци и такси	1,385	1,363
Годишна вноска във Фонд за гарантиране на влоговете в банки	464	921
Комуникации и ИТ услуги	1,941	1,351
Охрана и инкасова дейност	645	505
Материали	395	376
Консултантски, одит и правни услуги	465	293
Поддръжка на офис, офис техника, автомобили	282	223
Реклама и представителни мероприятия	307	411
Застраховки	74	49
Командировки	39	23
Членство	32	26
Други разходи	355	140
Почистване на офиси	196	146
SMS известяване	175	153
Спонсорство и дарение	-	218
Оценителски услуги	31	20
Общо	6,912	6,314

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 банката 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	19,566	29,753
Текущ разход за данък върху печалбата за годината – 10% (2024 г.: 10 %)	(1,957)	(2,975)
Общо разход за данък от печалбата, отчетен в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината)	(1,957)	(2,975)
<u>Равнение на разхода за данък върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат</u>		
Счетоводна печалба за годината	19,566	29,753
Данъци върху печалбата – 10% (2024 г.: 10%)	(1,957)	(2,975)
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината)	(1,957)	(2,975)

11. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	30.06.2025 BGN '000	30.06.2024 BGN '000
Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		
Увеличение в преоценъчен резерв на земя и сгради, нетно от данъци	761	10,305
	761	10,305
Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение и за продажба:	1,412	948
Нетна промяна в обезценката за очаквани кредитни загуби на дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(40)	3
	1,372	951
Общо всеобхватен доход за годината	2,133	11,256

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	5,592	6,121
Местни банки	1,663	766
Чуждестранни банки	3,929	5,355
Очаквана кредитна загуба	(28)	(24)
	179,465	167,487

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	1,205,717	1,083,881
Вземания по финансов лизинг	10,185	12,315
	1,215,902	1,096,196
Обезценка на кредити и вземания по финансов лизинг	(18,867)	(20,349)
	1,197,035	1,075,847

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

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

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	916,414	819,760
Физически лица		
- потребителски	121,184	109,714
- жилищни ипотечни кредити	169,600	158,895
Общо физически лица	290,784	268,609
Земеделски производители	8,704	7,827
	1,215,902	1,096,196

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	1,110,039	59,504	-	1,169,543
Необслужвани експозиции	-	-	46,359	46,359
Очаквана кредитна загуба	(4,536)	(2,031)	(12,300)	(18,867)
Амортизирана стойност след обезценка	1,105,503	57,473	34,059	1,197,035
<i>в т.ч.:</i>				
Експозиции към предприятия	822,943	52,429	32,277	907,649
Експозиции към физически лица	282,560	5,044	1,782	289,386
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	980,099	72,427	-	1,052,526
Необслужвани експозиции	-	-	43,670	43,670
Очаквана кредитна загуба	(4,722)	(2,735)	(12,892)	(20,349)
Амортизирана стойност след обезценка	975,377	69,692	30,778	1,075,847
<i>в т.ч.:</i>				
Експозиции към предприятия	713,360	66,223	29,130	808,713
Експозиции към физически лица	262,017	3,469	1,648	267,134

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

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

	Фаза 1 (колективна обезценка) BGN '000	Фаза 2 (колективна обезценка) BGN '000	Фаза 3 (индивидуал- на обезценка) BGN '000	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
Начално салдо	(4,722)	(2,735)	(12,892)	(20,349)	(22,674)
Начислена обезценка	(757)	(100)	(925)	(1,782)	(6,207)
Възстановена обезценка	930	763	549	2,242	7,942
Отписани	13	41	968	1,022	590
Крайно салдо	(4,536)	(2,031)	(12,300)	(18,867)	(20,349)

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			

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Държавни облигации – Република Франция

Краткосрочни облигации, деноминирани в евро

48,896	48,896	0.00%	2,94%	януари 2025
<u>48,896</u>	<u>48,896</u>			

Държавни облигации – Европейски съюз

Краткосрочни облигации, деноминирани в евро

107,571	107,506	0.00%	2,95%	януари 2025
<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>218,956</u>	<u>216,826</u>			
----------------	----------------	--	--	--

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

Справедлива стойност
30.06.2025
31.12.2024
BGN'000
BGN'000
Салдо в началото на периода
216,826
68,476

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

(1,041)

581

Салдо в края на периода
130,311
216,826

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
31.12.2024
BGN'000
BGN'000
Салдо в началото на периода
(81)
(84)

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
(42)
(81)

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН 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
Ааа	20,690	107,506
Аа1 до А3	58,513	48,896
Ваа1 до Ва3	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			

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

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

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

	30.06.2025	31.12.2024
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	(94)	(59)
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.ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Балансовата стойност на *инвестициите в дъщерни дружества* включва инвестиции в следните дружества:

Дъщерно дружество	Държава	30.06.2025 BGN '000	Участие %	31.12.2024 BGN '000	Участие %
Д Имоти ЕООД	България	19,400	100%	19,400	100%
Д Инвест Парк ЕООД	България	17,554	100%	17,554	100%
Д Лизинг ЕАД	България	2,200	100%	2,200	100%
Д Застрахователен брокер ЕООД	България	24	100%	24	100%
		<u>39,178</u>		<u>39,178</u>	

Предметът на дейност на дъщерните дружества и датата на придобиване е както следва:

- Д Лизинг ЕАД - предоставяне на финансови услуги, без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване. Дата на създаване 29.07.2014 г.;
- Д Застрахователен брокер ЕООД - спомагателна дейност във финансовите услуги и застраховането. Дата на придобиване 09.07.2013 г.;
- Д имоти ЕООД - сделки с недвижимо имущество. Дата на придобиване 14.10.2013 г.
- Д Инвест Парк ЕООД - изграждане на индустриална зона, създаване и регистриране на индустриален парк по смисъла на Закона за индустриалните паркове, експлоатиране, управление и развитие на индустриалния парк. Дата на учредяване 15.11.2021 г.

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

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Към 30 юни 2025 г. Банката е извършила преглед за наличие на индикатори за обезценка на инвестициите в дъщерни дружества, като не бяха установени такива, при които балансовата стойност на инвестициите да надвишава тяхната възстановима стойност.

18.ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност		
Начално салдо	3,990	1,353
Придобити	-	3,047
Отписани	(351)	(410)
Крайно салдо	3,639	3,990
Амортизация и загуби от обезценка		
Начално салдо	206	213
Амортизация за периода	31	55
Отписани	(53)	(51)
Обезценка	-	(11)
Крайно салдо	184	206
Балансова стойност в началото на периода	3,784	1,140
Балансова стойност в края на периода	3,455	3,784

19. ИМОТИ, ОБОРУДВАНЕ И АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

	Земя и сгради	Информационно 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	49,531	6,488	3,316	4,036	2,980	9,135	75,486
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	49,684	6,973	3,403	4,192	3,405	8,830	76,487
Амортизация и загуби от обезценка							
Салдо на 1 януари	694	5,108	3,067	3,227	-	4,045	16,141
Начислена амортизация за годината	354	250	48	133	-	787	1,572
Отписани	(693)	(131)	(70)	(128)	-	(336)	(1,358)
Салдо на 30 юни	355	5,227	3,045	3,232	-	4,496	16,355
Балансова стойност							
Балансова стойност на 30 юни	49,329	1,746	358	960	3,405	4,334	60,132
Балансова стойност на 1 януари	48,837	1,380	249	809	2,980	5,090	59,345

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

	Земя и сгради	Информа- ционнo оборудване	Стопански инвентар	Други	В процес на придобиване	Активи с Право на ползване	Общо
	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	42,901	5,933	3,367	3,919	1,006	7,138	64,264
Придобити	83	689	33	528	2,836	2,937	7,106
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	49,531	6,488	3,316	4,036	2,980	9,135	75,486
Амортизация и загуби от обезценка							
Салдо на 1 януари	4,903	4,768	3,058	3,361	-	3,366	19,456
Начислена амортизация за годината	694	471	92	200	-	1,619	3,076
Отписани	-	(131)	(83)	(334)	-	(940)	(1,488)
Отписан при промяна на счетоводната политика	(4,903)	-	-	-	-	-	(4,903)
Салдо на 31 декември	694	5,108	3,067	3,227	-	4,045	16,141
Балансова стойност							
Балансова стойност на 31 декември	48,837	1,380	249	809	2,980	5,090	59,345
Балансова стойност на 1 януари	37,998	1,165	309	558	1,006	3,772	44,808

Към 30.06.2025 г. дълготрайните материални активи на банката включват земи на стойност 11,333 хил.лв. (31.12.2024 г.: 11,186 хил.лв.) и сгради с балансова стойност 37,995 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%	Справедливата стойност ще се промени, ако:
	Корекции на аналози, като коефициенти за: - Технически параметри - Текущо състояние	- 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

20. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
<i>Отчетна стойност</i>		
Салдо в началото на периода	9,629	8,619
Придобити	1,889	2,658
Отписани	(1,566)	(1,648)
Салдо в края на периода	9,952	9,629
<i>Амортизация и загуби от обезценка</i>		
Салдо в началото на периода	4,921	4,052
Начислена амортизация за годината	386	869
Салдо в края на периода	5,307	4,921
Балансова стойност в началото на периода	4,708	4,567
Балансова стойност в края на периода	4,645	4,708

21. ТЕКУЩИ ДАНЪЧНИ ВЗЕМАНИЯ

Текущите данъчни вземания включват:

	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
Корпоративен данък	13,444	196
Общо	13,444	196

Текущите данъчни вземания в размер на 13,444 хил. лв. представляват авансово внесен корпоративен данък в държавния бюджет.

В случаите, когато сумата на направените авансови плащания надвишава размера на дължимия годишен корпоративен данък, образуването се превеждане 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.

22. 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	4,215	1,626
Други активи	1,110	1,353
Общо	13,529	11,471

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

От които:

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
финансови активи	1,832	2,162
нефинансови активи	11,697	9,309
Общо	13,529	11,471

23.ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ

Към 30.06.2025 г. Банката няма задължения към други банки (към 31.12.2024 г.:1,001 хил.лв.).
Задълженията към 31.12.2024 г. представляват привлечени средства от Българска Банка за развитие АД (ББР), свързани с кредитни линии, които са отпуснати на клиенти по програма на ББР и са заложи в полза на ББР.

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Кредитни линии	-	1,001
	-	1,001

Промени в пасивите, произтичащи от финансова дейност

В следващата таблица е представено равнението 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	Изплатени главници и лихви	Погасяване на банкови заеми	Начислени по метода на ефективен лихвен процент	Други непарични промения	30.06.2025
Задължения към банки	1,001	(24)	(996)	19	-	-
Общо пасиви от финансова дейност	1,001	(24)	(996)	19	-	-

	01.01.2024	Изплатени главници и лихви	Погасява не на банкови заеми	Начислени по метода на ефективен лихвен процент	Други непарични промения	31.12.2024
Задължения към банки	3,004	(146)	(1,992)	135	-	1,001
Задължения по лизинг	3,829	(1,692)	-	59	2,928	5,124
Общо пасиви от финансова дейност	6,833	(1,838)	(1,992)	194	2,928	6,125

24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ

	30.06.2025	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	1,079,872	1,134,909
	1,127,890	1,158,301
	1,894,191	1,889,114

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.

25. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

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	(10,560)	(1,056)	(10,560)	(1,056)
Отсрочен данъчен пасив-преоценка на земя и сгради	(12,300)	(1,230)	(11,449)	(1,145)
Общо пасиви по отсрочени данъци	(22,860)	(2,286)	(22,009)	(2,201)
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	58	575	57
Провизии по съдебни дела	34	3	34	3
Активи с право на ползване	-	-	2	1
Общо активи по отсрочени данъци	2,082	207	2,084	207
Нетни пасиви по отсрочени данъци върху печалбата	(20,778)	(2,079)	(19,925)	(1,994)

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ СЪКРАТЕНИЯ МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН 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	(1,056)	-	-	(1,056)
Отсрочен данъчен пасив - преоценка на земя и сгради	(1,145)	(85)	-	(1,230)
Начисления за платен отпуск на персонала и бонуси	71	-	-	71
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	75	-	-	75
Други активи (придобити обезпечения)	58	-	-	58
Провизии по съдебни дела	3	-	-	3
Общо	(1,994)	(85)	-	(2,079)

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	(960)	-	(96)	(1,056)
Отсрочен данъчен пасив - преоценка на земя и сгради	-	(1,145)	-	(1,145)
Начисления за платен отпуск на персонала и бонуси	69	-	2	71
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	65	-	10	75
Други активи (придобити обезпечения)	59	-	(1)	58
Провизии по съдебни дела	19	-	(16)	3
Общо	(748)	(1,145)	(101)	(1,994)

26. ДРУГИ ПАСИВИ

Другите пасиви включват:

	30.6.2025	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	1,016	765
Преводи за изпълнение	7,176	947
Предплатени такси за управление на кредити	12	29
Други задължения	5,085	4,049
Начислен дивидент (Приложение 27)	13,903	-
	32,693	12,163

От които:

	30.6.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
финансови пасиви	30,377	10,477
нефинансови пасиви	2,316	1,686
	32,693	12,163

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.

27. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Основен акционерен капитал

Към 30.06.2025 г. регистрираният акционерен капитал на Търговска банка Д АД възлиза на 90,064 хил.лв. (31.12.2024 г.: 90,064 хил.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 31.12.204	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 банката.

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

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

Резерви*Резервите на банката са обобщено представени в таблицата по-долу:*

	30.06.2025	31.12.2024
	BGN '000	BGN '000
Законови резерви (Фонд резервен)	148,301	117,229
Резерв по финансови активи по справедлива стойност през ДВД	(3,200)	(4,572)
Преоценен резерв на земя и сгради	11,066	10,305
Общо	156,167	122,962

Законови резерви (Фонд Резервен)

Законът за кредитните институции не предвижда специални правила относно формирането на *Законови резерви (Фонд Резервен)*. Банката 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.

Банката 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 банката са в размер на 148,300 хил.лв. (31.12.2024 г.: 117,229 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	117,229	85,130
Разпределение на печалбата	31,072	44,099
Разпределен дивидент	-	(12,000)
Салдо в края на периода	148,301	117,229

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 САМОСТОЯТЕЛЕН 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 Банката 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 17,609 хил.лв. (31.12.2024 г.: 45,371 хил.лв.).

Движението на неразпределената печалба е както следва:

	30.06.2025 BGN '000	31.12.2024 BGN '000
Салдо на 1 януари	45,371	44,116
Нетна печалба за годината	17,609	45,371
Разпределение на печалбата за резерви	(45,371)	(44,099)
Актуерски загуби от последващи оценки	-	(17)
Салдо на 31 декември	17,609	45,371

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 26 „Други пасиви“.

28. 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>)	179,465	167,487
Парични средства и парични еквиваленти посочени в отчета за паричните потоци	593,116	641,098

29. 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.*

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

за периода, завършващ на 30 юни 2025 година

(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	Дъщерни дружества	4,296	1,326
Депозити и разплащателни сметки	Ключов управленски персонал	2,017	1,885
		27,725	36,103
Предоставени кредити	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер	16,316	17,209
Предоставени кредити	Дъщерни дружества	13,723	17,955
Предоставени кредити	Ключов управленски персонал	2,608	2,664
Предоставени кредити	Акционер	-	1
		32,647	37,829
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	Дъщерни дружества	391	694
Приходи от лихви	Ключов управленски персонал	27	29
Приходи от лихви	Акционер	1	-
		677	896
Приходи от комисионни	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер	29	27
Приходи от комисионни	Дъщерни дружества	2	1
Приходи от комисионни	Ключов управленски персонал	1	-
		32	28
Разходи за лихви	Предприятие под общ контрол чрез основен акционер	1	6
Разходи за лихви	Дъщерни дружества	-	-
Разходи за лихви	Ключов управленски персонал	4	1
		5	7

30. ПОСЛЕДВАЩИ СЪБИТИЯ

Считано от 09 юли 2025 г. Мартин Емилов Ганчев не е част от ръководството на Банката и за изпълнителни директори са назначени 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 Банката от 25 март 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 самостоятелен отчет 3-месечния срок на изчакване съгласно изискванията на Търговския закон не е изтекъл.

На 04 август 2025 г. банката 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 съкратения междинен самостоятелен финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на описаните събития.