



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

**ИЗГОТВЕНИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006 Г.
С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**



ОДИТ
ФИНАНСИ
СЧЕТОВОДСТВО
ДАНИИ
ПРАВО

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложенния финансов отчет на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД (Банката), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2006 г., отчета за доходите, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с националното счетоводно законодателство за 2006 г., възприело за счетоводни стандарти за прилагане в Република България Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), издание 2005 година, приети с Постановление на Министерския съвет № 207/7.08.2006 г., се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие със

Закон за независимия финансов одит и професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

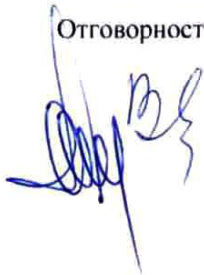
Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2006 г., както и нейните финансови резултати от дейността и паричните ѝ потоци за годината завършваща тогава, в съответствие с националното счетоводно законодателство за 2006 г., възприело за счетоводни стандарти за прилагане в Република България Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), издание 2005 година, приети с Постановление на Министерския съвет № 207/7.08.2006 г.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката по изискванията на Закона за счетоводството (чл. 33)

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството (чл. 38, пар. 4), ние сме се запознали с годишния доклад на ръководството за дейността на Банката за отчетната 2006 г. Този доклад не представлява част от годишния ѝ финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този годишен доклад за дейността с дата 30 март 2007 г. се носи



от ръководството на Банката. Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена във финансовия отчет на Банката към 31 декември 2006 г., изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство за 2006 г., възприело за счетоводни стандарти за прилагане в Република България Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), издание 2005 година, приети с Постановление на Министерския съвет № 207/7.08.2006 г.

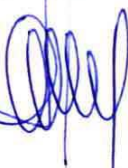
АФА ООД

АФА ООД

Регистрирано специализирано одиторско предприятие

Рени Георгиева Йорданова

Регистриран ДЕС, отговорен за одита



Валя Йорданова Йорданова

Регистриран ДЕС, отговорен за одита



30 март 2007 г.

**ул. "Оборище" 38
гр. София 1504, България**

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
за 2006 г.

<i>В хиляди лева</i>	Приложение	2006	2005
Приходи от лихви и други подобни приходи		5,429	4,344
Разходи за лихви и други подобни разходи		(1,483)	(933)
Нетен доход от лихви и други подобни доходи	3	3,946	3,411
Приходи от такси и комисионни		1,664	1,765
Разходи за такси и комисионни		(100)	(112)
Нетен доход от такси и комисионни	4	1,564	1,653
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	5	495	408*
Нетен доход от операции с ценни книжа държани за търгуване	6	(490)	236*
Нетен доход от банкови операции		5,515	5,708
Възстановяване на/ (загуби от) обезценка и несъбираемост на кредити	7	39	(5)
Общи административни разходи	8	(4,946)	(4,873)
Други доходи, нетно		-	17
Печалба от оперативна дейност преди данъци		608	847
Разход за данъци върху печалбата	9	(95)	43
Нетна печалба за годината		513	890

Приложенията на страници от 6 до 42 са неразделна част от финансовите отчети.

Акшит Озгурян

Главен изпълнителен директор

Съставител на финансовия отчет: Ина Иванова - Главен Счетоводител

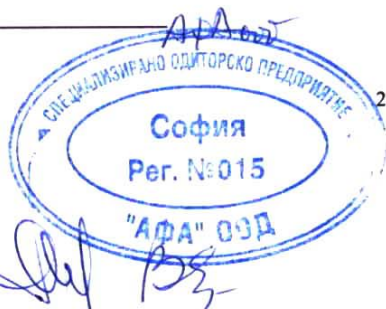
Мюмтаз Малик Аъм

Изпълнителен директор

Радка Никодимова

Изпълнителен директор

* рекласифицирани



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
БАЛАНС
към 31 декември 2006 г.

<i>В хиляди лева</i>	Приложение	31 декември 2006	31 декември 2005
АКТИВИ			
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	10	16,276	9,333
Вземания от банки	11	119,743	18,350
Вземания по репо-споразумения	12	1,960	1,958
Ценни книжа, държани за търгуване	13	12,192	12,724
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14	36,963	36,457
Ценни книжа на разположение за продажба	15	11,311	5,145
Имоти и оборудване	16	647	957
Нематериални активи	17	55	86
Други активи	18	106	154
Активи по отсрочени данъци	19	17	43
Общо активи		199,270	85,207
ПАСИВИ			
Задължения към банки	20	644	639*
Задължения към клиенти	21	178,192	61,421*
Задължения към клиенти по заети ценни книжа	22	-	1,285
Други пасиви	23	768	2,537
Общо пасиви		179,604	65,882
Собствен капитал			
Акционерен капитал		20,000	20,000
Резерви		(334)	(675)
Общо собствен капитал	24	19,666	19,325
Общо пасиви и собствен капитал		199,270	85,207

Приложенията на страници от 6 до 42 са неразделна част от финансовите отчети.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката на 30 март 2007 г. и е подписан от негово име от:

Акшият Озгурал

Главен изпълнителен директор

Миюмтаз Малик Аъм

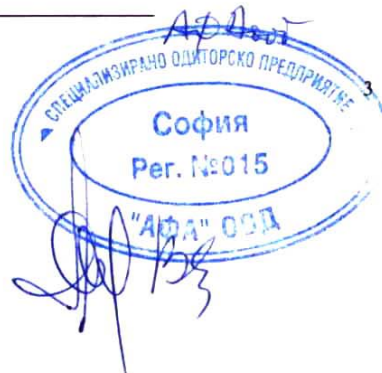
Изпълнителен директор

Радка Никодимова

Изпълнителен директор

Съставител на финансовия отчет: Ина Иванова - Главен Счетоводител

рекласифицирани



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за 2006 г.

	<i>Прилож ения</i>	2006	2005
<i>В хиляди лева</i>			
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба преди данъци		608	847
Преоценки на ценни книжа държани за търгуване		509	(176)
Загуби от обезценки и несъбираемост на кредити		(39)	5
Амортизация		484	573
Балансова стойност на отписани активи		5	4
<i>Парични потоци от оперативната дейност преди промени в оборотния капитал</i>		<u>1,567</u>	<u>1,253</u>
 <i>Промени в активите и пасивите, участващи в оперативна дейност:</i>			
Увеличение на задължителните резерви при Централната банка		(8,979)	(2,185)
Намаление / (увеличение) на вземанията от банки		138	(3,092)
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ЦК		(2)	(1,958)
Намаление на ценни книжа държани за търгуване		23	2,200
Увеличение на предоставените кредити и аванси на клиенти		(467)	(7,127)
Намаление / (увеличение) на други активи		64	(77)
Увеличение / (намаление) на задълженията към банки		5	(9,695)
Увеличение на привлечените средства от клиенти		116,771	39,028
Намаление на задължения към клиенти по заети ценни книжа		(1,285)	(2)
(Намаление) / увеличение на други пасиви		(1,769)	2,046
<i>Нетни парични потоци от оперативната дейност преди данъци върху печалбата</i>		<u>106,066</u>	<u>20,391</u>
Платени данъци върху печалбата		(69)	-
Нетен паричен поток от оперативната дейност		<u>105,997</u>	<u>20,391</u>
 Парични потоци за инвестиционна дейност			
Покупка на оборудване и програмни продукти		(148)	(178)
Покупки на ценни книжа на разположение за продажба		(8,470)	(5,840)
Продажби/ падежи на ценни книжа на разположение за продажба		2,116	726
Нетен паричен поток използван в инвестиционна дейност		<u>(6,502)</u>	<u>(5,292)</u>
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		<u>99,495</u>	<u>15,099</u>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		20,064	4,965
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	26	<u>119,559</u>	<u>20,064</u>

Приложенията на страници от 6 до 42 са неразделна част от финансовите отчети.

Акшиг Озжурал

Главен изпълнителен директор

Съставител на финансовия отчет: Ина Иванова - Главен Счетоводител

Мюмтаз Малик Аъм

Изпълнителен директор

Радка Николимова

Изпълнителен директор



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за 2006 г.

<i>В хиляди лева</i>	Приложение	Основен капитал	Законови резерви	Преоценъчен резерв - ФА	Непокрити загуби	Общо
Салдо на 1 януари 2005 г.		20,000	88	-	(1,680)	18,408
Нетна печалба за годината		-	-	-	890	890
Нетни нереализирани печалби от преценка на ЦК на разпложение за продажба, директно отнесени в собствения капитал		-	-	27	-	27
Салдо на 31 декември 2005г.	24	20,000	88	27	(790)	19,325
Нетна печалба за годината		-	-	-	513	513
Нетни нереализирани загуби от преценка на ЦК на разпложение за продажба, директно отнесени в собствения капитал		-	-	(188)	-	(188)
Ефект от отсрочени данъци върху позиции, директно отнесени в собствения капитал		-	-	16	-	16
Салдо на 31 декември 2006	24	20,000	88	(145)	(277)	19,666

Приложенията на страници от 6 до 42 са неразделна част от финансовите отчети

Акшиџ Овкурал

Главен изпълнителен директор

Съставител на финансовия отчет: Ина Иванова - Главен Счетоводител

Мюмтаз Малик Аъм

Изпълнителен директор

Радка Никодимова

Изпълнителен директор



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

1. Информация за банката

(а) Учредяване

Търговска Банка Д АД (предишно наименование Демирбанк (България) АД) е създадена на 15.04.1999 г. като акционерно дружество. Адресът на управление на банката е гр. София, бул. "Цар Освободител" № 8.

(б) Собственост и управление

Към 31 декември 2006 г. капиталът на банката е собственост на Фуат Гювен (Приложение 24б). Собствеността на акциите е променена през 2006 г.

Дружеството има двустепенна система на управление.

Към 31 декември 2006 г. Управителният съвет се състои от 3 (трима) членове, а именно: Муаммер Акшит Озкурал – член на УС и Главен изпълнителен директор, Радка Бонева Никодимова – член на УС и Изпълнителен директор и Мюмтаз Малик Аъм - член на УС и Изпълнителен директор.

Към 31 декември 2006 г. Надзорният съвет се състои от 4 (четирима) членове, а именно: Стоян Илиев Александров – Председател на НС, Еленка Харизанова Манова – член на НС, Фуат Гювен - член на НС и Бахатин Гюрбюз - член на НС.

През 2006 г. е направена промяна в състава на УС и НС на Банката във връзка с промяната на собствеността на акциите: освободен е Огнян Йорданов Йорданов – член на УС и Изпълнителен директор и е избрана Радка Бонева Никодимова - член на УС и Изпълнителен директор. От НС на Банката са освободени: Мевлют Тюфан Дарбаз, Динч Юнер, Ахмет Изет Караджахисарлъ и Исмаил Хасан Акчакалябюглу, и като членове на НС са избрани Стоян Илиев Александров, Еленка Харизанова Манова и Фуат Гювен.

Към 31 декември 2006г. Банката се управлява от Управителен съвет в състав: Муаммер Акшит Озкурал, Радка Бонева Никодимова и Мюмтаз Малик Аъм.

Към 31 декември 2006г. Банката се представлява от Главния изпълнителен директор Муаммер Акшит Озкурал винаги заедно с един от изпълнителните директори Радка Бонева Никодимова и Мюмтаз Малик Аъм.

(в) Предмет на дейност

Банката притежава лиценз за банкова дейност, издаден от Централната банка на България (БНБ) и може да осъществява всички банкови операции, разрешени от българското законодателство

Основната дейност на банката през 2006 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.

(г) Структура на банката

Към 31 декември 2006 г. банката е разкрила 5 клона в страната – Пловдив, Варна, Бургас, Хасково и София.

(д) Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за периода 2004 – 2006 г. са представени в таблицата по-долу:

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

Показател	2004	2005	2006
БВП в млн. лева ¹	38,008	41,948	39,917*
Реален растеж на БВП	5.6%	5.5%	6.7%*
БВП на човек от населението в лева	4,884	5,420	4,448*
Инфлация в края на годината	4%	6.5%	6.4%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.57511	1.57415	1.55010
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.43589	1.65790	1.48506
Основен лихвен процент в края на годината	2.37%	2.05%	3.26%
Безработица (в края на годината)	12.16%	10.73%	9.12%

2. Счетоводна политика

(а) База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Търговска банка Д АД е изготвен в съответствие с българското счетоводно законодателство за 2006 г., възприело за счетоводни стандарти за прилагане в България Международните стандарти за финансови отчети, издание за 2005 г., одобрени за прилагане от Комисията на Европейския съюз, вкл. пълния текст на МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване, така както са приети с ПМС№207/7.08.2006 г. и обнародвани в ДВ, бр.66 от 15.08.2006 г. (МСФО-2005-ПМС-207/2006). Допълнително са възприети в счетоводната политика на дружеството, доколкото те не противоречат на самите стандарти по постановлението, и: общата рамка за финансова отчетност към тези стандарти; направените промени в тях през 2006 г.; и тълкуванията на Комитета по разясняване на МСФО, одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (оригинални издания, публикувани на английски език в Официалния журнал на Комисията на Европейския съюз към 31.12.2006 г.).

Банката прилага тази рамка за финансова отчетност за първи път за 2006 г. за целите на законовия си отчет

Българският закон за счетоводството (ЗСч) изисква приложението на Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз. Това предполага те да имат официален превод на български език, общоупотребимия в страната. Към датата на баланса последното официално издание на български език е това на Международните стандарти за финансови отчети в редакцията им към 1 януари 2005 г., вкл. пълният текст на МСС 39, така както е приет текстът им с ПМС №207/7.08.2006 г. и обнародвани в ДВ, бр.66 от 15.08.2006 г. Поради това ръководството е на мнение, че тяхното прилагане за 2006 г. е практически възможното решение и че се предоставя на потребителите на финансовия отчет полезната и достоверната информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на банката.

Банката води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като нейна отчетна валута за отчитане и представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева.

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите за продажба и за деривативните финансови инструменти, с изключение

¹ Нови, деноминирани лева
Източник: НСИ, БНБ

* данните са към 30.09.2006 г.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Признатите активи и пасиви, които са хеджирани, са отчетени по справедливата им стойност от гледна точка на хеджирания риск. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви са отчетени по историческа или амортизирана стойност.

Представянето на финансов отчет съгласно МСФО-2005-ПМС-207/2006 изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, 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 биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в Приложение № 2 (ч).

В допълнение, Законът за банките (ЗБ) изисква банките периодично да оценяват кредитите, другите рискови активи, включително и задбалансовите си задължения, и да формират провизии за обезценка за покриване на рискове от загуби по критерии, определени от Българска Народна Банка с Наредба 9/2002 г. за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за формиране на провизии за загуби от обезценка. Съгласно ЗБ, тези провизии са елемент на счетоводните разходи и коректив на отчетната стойност на активите. В този финансов отчет са включени и провизиите за загуби от обезценка на активи на банката, формирани съгласно правилата и изискванията на Наредба 9 на БНБ. В случай на различия в изискванията на МСФО, утвърдени за прилагане в България и изискванията на Наредба 9 по отношение на провизиите за загуби от обезценка, приоритетно са прилагани изискванията на Наредба 9 на БНБ.

(б) Преминаване от МСС-2002-ПМС 21/2003 към МССФО2005-ПМС-207/2006

Официалният финансов отчет на банката за 2005 г. издаден на 28.02.2006 г., бе изготвен в съответствие с основните Международни счетоводни стандарти, издание 2002 г., в официален превод на български език така както са били приети за българско счетоводно законодателство с ПМС№21/4.02.2003 г. и обнародвани в ДВ, бр.13 от 2003 г. (МСС-2002-ПМС-21/2003). За предишните две отчетни години банката е изготвяла финансовите си отчети по закон на база тогава действащите МСФО/МСС и съгласно българското счетоводно законодателство за банките.

За целите на този финансов отчет по закон, банката е изготвила встъпителен баланс по МСФО-2005-ПМС-207/2006 приети за България, на 1 януари 2005 г., която дата е приета за дата на преминаване към тази нова рамка, като е използвало правилата на МСФО 1-2005-ПМС-207/2006 Прилагане за първи път на международните стандарти за финансови отчети. Ръководството е направило детайлно проучване и анализ на възможните разлики в счетоводното отчитане на активите и пасивите, респ. приходите и разходите поради преминаване към новата рамка и е установило, че не няма да настъпят промени в стойността на нейните активи и пасиви в баланса и респ. на приходите и разходите ѝ в отчета на доходите, нито в подхода на представянето или в оповестяванията.

(в) Сравнителни данни

Банката представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

(г) Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционалната валута и валутата на представяне на финансовите отчети на банката е българският лев. От 1 юли 1997 г. левът е фиксиран със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1., а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз от 1 януари 1999 г. фиксираното

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

съотношение на двете валути е BGN 1.95583:EUR 1. Съотношението BGN / USD към 31 декември 2006 г. е 1.48506 :1 (31 декември 2005 г. 1. 6579 : 1).

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута ежедневно като се прилага обменния курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителния обменен курс на БНБ.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделките с чуждестранна валута по курсове, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за доходите в момента на възникването им, като се третираат като приходи от операции в чуждестранна валута, на нетна база.

(д) Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за доходите на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни инструменти при използване на метода на ефективния доход на основата на цената на придобиване или приложимия променлив лихвен процент. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизация на всеки отбив или премия или други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносни инструменти и тяхната стойност на падеж, изчислена на база ефективен лихвен процент.

Приходът от лихви включва реализирани лихви на облигации, държани за търгуване и на разположение за продажба; лихви по предоставени депозити в други банки; лихви по предоставени кредити и аванси на клиенти и такси и комисионни по предоставени кредити и аванси на клиенти, които са неразделна част от ефективния доход от финансовия инструмент.

Разходът за лихви се признава на принципа на начисляване и включва лихвите по привлечени депозити от клиенти и от банки.

(е) Приходи от и разходи за такси и комисионни

Таксите и комисионните по банковите гаранции за добро изпълнение се признават на систематична база през периода на съществуване на експозицията, при осигуряване на съпоставимост с разходите за оказване на услугата.

Разходите за такси и комисионни свързани с обслужването на ностро сметки при други банки се признават в момента на извършване на услугата, за която се отнасят.

(ж) Доходи от операции с ценни книжа, държани за търгуване

Реализираните печалби/загуби от операции с ценни книжа, държани за търгуване се признават в момента на извършване на продажбата и се представят в отчета за доходите на нетна база. Доходите от операции с ценни книжа, държани за търгуване включват и нереализираните печалби и загуби от последващата оценка на книгата по справедлива стойност.

(з) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, парични средства по сметки в Централната банка и краткосрочни депозити при други банки с оригинален падеж до три месеца.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

(и) Предоставени кредити и аванси на клиенти

Кредитите и авансите с фиксирани и определяеми плащания, които не се котират на активен пазар се отчитат и представят по амортизируема стойност.

Кредитите и авансите, които първоначално са възникнали в банката, се признават при фактическото отпускане на средствата на кредитополучателите и първоначално се оценяват по стойността на предоставените средства.

(к) Коректив за обезценки и несъбираемост на кредити

Обезценки на кредити се правят, като се начисляват по специална корективна сметка при съществуването на обективни доказателства, че банката няма да бъде в състояние да си събере изцяло дължимите суми при договорените условия.

Сумата на обезценките по кредитите е разликата между балансовата и възстановимата им стойност, която представлява настоящата стойност на очакваните парични потоци, включително суми, възстановими от гаранции и обезпечения, дисконтирани на база договорения лихвения процент.

В случай, че съществуват индикатори за възможни загуби в кредитния портфейл, вкл. на база минал опит, които не са свързани с конкретна експозиция, се включват обезценки за покриване на общ кредитен риск на портфейлна основа.

Обезценки могат да се правят и за други компоненти на кредитния портфейл към датата на баланса, чиято приблизителна оценка се основава на минал опит за възникнали загуби от всеки един от тези компоненти, настоящите икономически условия, в които оперират кредитополучателите и други фактори, които оказват влияние върху кредитния портфейл.

Даден кредит се класифицира в една от рисковите кредитни групи - "кредити под наблюдение", "нередовни кредити", "необслужвани кредити" в зависимост от продължителността на забава на договорените плащания на главницата и/или на лихвата и на база на анализ на финансовото състояние на длъжника и източниците за погасяване на задълженията му към банката.

Ежемесечно се извършва преглед и анализ на всички кредити за оценка на рисковите експозиции, както и на кредитите, на които е направена обезценка. Всяка следваща промяна в размера и срока на очакваните бъдещи парични потоци, сравнени с предварителните очаквания, водят до промяна в размера на коректива за обезценка като загубите се отнасят в увеличение или намаление на разходите (загубите) за обезценки и несъбираемост в отчета за доходите.

Корективът за обезценки и несъбираемост се намалява само при подобряване качеството на кредита, при което съществува достатъчна вероятност за своевременно събиране на главницата и лихвата в съответствие с първоначалните условия, включени в договора за заем.

Последващите възстановявания или намаления на обезценки, които се дължат на събития, възникнали след тях, се отразяват като реинтегриране (намаление) на разходите (загубите) от обезценка и несъбираемост в отчета за доходите.

Когато един кредит е несъбираем, той се отписва срещу натрупаните за него суми за обезценки по корективната сметка. Такива кредити се отписват след като всички необходими правни процедури са били направени и сумата на окончателната загуба е била установена.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

(л) Ценни книжа държани за търгуване

Ценните книжа, държани от банката с цел краткосрочна печалба се класифицират като инструменти държани за търгуване. Подходящата класификация на тези инструменти се определя от ръководството на банката в момента на покупката им.

Първоначално ценните книжа се признават по цена на придобиване, която е справедливата стойност на възнаградението, което е платено, включително преките разходи по придобиване, включени в инвестицията. В последствие те се оценяват по справедлива стойност на база на котирани средни цени (между цена “купува” и цена “продава”) или на стойности, които се получават от използването на модели за паричните потоци.

Нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промени в справедливата стойност на ценните книжа, държани за търгуване, се признават в отчета за доходите за отчетния период.

Получените лихви по време на притежаването на ценни книжа, държани за търгуване, се отчитат като приходи от лихви на база на ефективен лихвен процент.

Всички покупки и продажби на ценни книжа, държани за търгуване се признават на датата на търгуването, т. е. датата, на която банката се ангажира да закупи или продаде актива.

(м) Ценни книжа на разположение и за продажба

Намерението на банката за тези ценни книжа е да се държат за неопределен период от време и същите могат да бъдат продавани при необходимост от ликвидни средства или промени в лихвените проценти, валутните курсове или цената им. Ръководството на банката определя подходящата класификация на своите инвестиции в момента на покупката им.

Първоначално ценните книжа се признават по цена на придобиване, която е справедливата стойност на възнаградението, което е платено, включително преките разходи по придобиване, включени в инвестицията. В последствие те се оценяват по справедлива стойност, на база на котирани средни цени (между цена “купува” и цена “продава”) или на стойности, които се получават от използването на модели за паричните потоци.

Нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промени в справедливата стойност на ценните книжа, класифицирани в групата “на разположение и за продажба”, се признават директно в отделен компонент на собствения капитал като специален резерв в отчета за собствения капитал, докато финансовият актив бъде продаден, взет или изваден по някакъв друг начин или докато бъде определен като обезценен, когато натрупаните печалби или загуби, включени в преходни периоди в собствения капитал, се признават в отчета за доходите за отчетния период.

Финансовите активи под формата на ценни книжа “на разположение и за продажба” се обезценява ако балансовата стойност е по-висока от очакваната възстановима сума. Сумата на признатата загуба от обезценка е равна на разликата между цената на придобиване, намалена с плащанията по главницата и настоящата справедлива стойност (за инструменти на собствения капитал) или възстановимата сума (за дългови инструменти). Възстановимата сума на дълговия инструмент е настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани по текущ пазарен лихвен процент за сходен финансов актив. Притежаваните от банката инвестиции в други дружества подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, загубата се отразява в отчета за доходите.

Получените лихви по време на притежаването на ценни книжа “на разположение и за продажба”, се отчитат като приходи от лихви на база на ефективен лихвен процент.

Всички покупки и продажби на ценни книжа “на разположение и за продажба” се признават на датата на търгуването, т. е. датата, на която банката се ангажира да закупи или продаде актива.

(н) Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки

Заемане на ценни книжа

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

Ценни книжа заети по споразумения за заем на ценни книжа не се признават като актив в баланса освен ако не се продадат на трети лица. В този случай се отчита задължение към банки/клиенти за връщане на ценните книжа. Задължението се оценява по справедливата им, като възникналите от преоценката печалби или загуби се включват към “нетен доход от операции с ценни книжа, държани за търгуване” в отчета за доходите. Разходите по сделки по заемане на ценни книжа се отчитат за периода на заемане като разходи от лихви, определени по метода на ефективната лихва.

Споразумения за репо сделки

Банката сключва договори с ценни книжа по силата на споразумения за обратна продажба/покупка на идентични книжа на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените книжа, подлежащи на обратна продажба (обратно репо) на определена бъдеща дата не се признават. Изплатените суми се отчитат като предоставени заеми на банки или на други клиенти. Вземанията се отчитат и представят като обезпечени със съответните ценни книжа. Разликата между цената на покупката и обратната продажба се третира като приход от лихва и се начислява за периода на споразумението на база метода на ефективната лихва. Ценните книжа, продадени по споразумения за обратно откупуване (репо), продължават да се отчитат в баланса и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или към други клиенти.

Разликата между продажната цена и тази на обратната покупка се третира като разход за лихва и се начислява за периода на споразумението на база на метода на ефективната лихва.

(о) Имоти и оборудване

Имотите и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени във финансовия отчет по историческа цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите и оборудването се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

Банката е определила стойностен праг от 150 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третират като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от банката подход за последваща балансова оценка на имотите и оборудването е модела на себестойността по МСС 16 – цена на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Банката използва линеен метод на амортизация на имоти и оборудване. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

	%
■ Машини, компютърна техника и оборудване	20
■ Стопански инвентар	15
■ Автомобили	20
■ Ремонт и подобрене на наети помещения	15

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

Определеният срок на годност на оборудването се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на имотите и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедливата стойност без разходите за продажба или стойността при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите, бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за доходите.

(п) Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени лицензии за програмни продукти, използвани в банката.

Прилага се линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от:

	%
■ Програмни продукти	20
■ Лицензи	15

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за доходите.

(р) Провизии и условни задължения

Провизии се признават когато банката има настоящо (конструктивно или правно) задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към датата на баланса за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен.

Условните задължения са задължения възникнали в резултат на минали събития, съществуването на които може да се потвърди само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат напълно контролирани от банката или не е вероятно да се появи необходимост от изходящ поток от ресурси за погасяване на задължението. Същите не се признават в баланса, а се оповестяват

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

(Приложение 25).

(с) Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в банката се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за пенсионно, здравно и срещу безработица осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено с осигурителния кодекс. Общият размер на вноската за задължително държавно обществено осигуряване, за безработица и за здравно осигуряване възлиза на 36,4%, разпределен в съотношение за 2006 г. работодател:осигурено лице 65:35 за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството лица.

През 2007 г. размерът на вноската не е променен - 36,5%, при съотношение работодател:осигурено лице – 65:35. Към банката няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни схеми (планове), прилагани от банката в качеството ѝ на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с твърдо определени вноски.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за:

- неспазено предизвестие - брутно трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – не повече от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на брутно трудово възнаграждение за два месеца, ако има най-малко пет години трудов стаж и през последните пет години не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в банката;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за доходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от банката вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет банката прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Съгласно Кодекса на труда банката е задължена да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в банката може да варира между 2 и 6 брутни

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

При определяне на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране се използват методи и изчисления на актюери, базирани на предположения за смъртност, текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, които ръководството приема за разумни и адекватни за банката.

(г) Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2006 г. е 15% (2005 г.: 15%).

Отсрочените данъци се определят като се използва балансовия пасивен метод за всички временни разлики към датата на баланса, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглеждат на всяка дата на баланса и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансовата позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2006 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2005 г.: 15%).

(у) Оценка на справедлива стойност

В съответствие с МСС 32 Банката оповестява информация за справедливата стойност на активите и задълженията, за които има налична пазарна информация, и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената стойност.

Справедлива стойност на паричните средства, депозитите, кредитите и други вземания и задължения с близък падеж е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това, че са краткосрочни.

За сделките с кредити не съществува достатъчен пазарен опит, стабилен и ликвиден пазар, поради което тяхната справедлива стойност не може да се определи надеждно. Според ръководството, при съществуващите

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

обстоятелства, справедливата стойност на кредитите не се различава значително от тяхната отчетната стойност

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

(ф) Финансови инструменти

Класификация

Инструменти за търгуване са тези, които Банката държи основно с цел краткосрочна печалба. Те включват инвестиции, придобити кредити и дериватни инструменти, които не са предназначени за определена цел и ефективни хеджиращи инструменти както и задължения по краткосрочни продажби на финансови инструменти. Нетни вземания по деривативи за търгуване (положителни промени в справедливата стойност), както и закупените опции, ако има такива, се отчитат като активи за търгуване. Всички нетни задължения по деривативи за търгуване (отрицателни промени в справедливата стойност), както и издадени опции, ако има такива, се отчитат като пасиви за търгуване.

Предоставените кредити представляват кредити и аванси възникнали при банката, чрез предоставяне на средства на клиенти, различни от тези възникнали с цел реализирането на краткосрочна печалба. Предоставените кредити и аванси включват кредити и аванси към банки и клиенти, както и други активи, с изключение на активите придобити при възлагане на обезпечения.

Финансови активи, държани до падеж, представляват финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, които банката възнамерява и е в състояние да държи до падеж. Те включват закупени кредити и аванси към банки и клиенти, както и някои определени дългови инвестиции. Закупените кредити към клиенти, който банката е придобила с намерението да ги държи до падеж се отчитат по амортизируема стойност и са представени като кредити и аванси на клиенти.

Активите държани за продажба представляват финансови активи, които не се държат с цел търговия, не са възникнали при банката, или държани до падеж. Инструментите за продажба включват дългови и капиталови инвестиции. Банката е приела метод за преценка директно в собствения капитал за всички свои активи класифицирани в категорията държани за продажба. Всяка положителна или отрицателна преценка (освен загубите от обезценка) е отразена директно в капитала и представена като специфичен преоценъчен резерв, нето от ефекта на отсрочени данъци и печалби/загуби от валутна преценка.

Признаване

Банката отчита финансовите активи за търгуване и активите за продажба от дата на уреждане. От този момент банката отчита всички приходи и разходи, свързани с промяна на справедливата им стойност.

Кредитите на падеж и кредити и вземания, възникнали при банката се признават на датата на уреждане.

Оценяване

Финансовите инструменти се отчитат по цена на придобиване (себестойност), включваща разходите по осъществяване на сделката.

След първоначалното им признаване, всички финансови инструменти за търгуване както и всички финансови активи за продажба се оценяват по справедливата им стойност, с изключение на онези инструменти, за които няма пазарни котировки на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надлежно определена. Същите продължават да се отчитат по цена на придобиване (себестойност).

Всички нетъргуеми финансови пасиви, кредити и вземания, възникнали при банката, и финансови активи държани до падеж, се оценяват по амортизирана стойност намалена със загуби от обезценки. Амортизираната стойност се изчислява на база на метода на ефективния лихвен процент. Премиите и сконтото, включително първоначалните разходи по осъществяване на сделката, се включват в балансовата стойност на съответния инструмент и се амортизират на база ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби при последваща оценка

Всички печалби и загуби, възникнали в резултат на промени в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба се отчитат директно в собствения капитал. При продажбата им или при

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

излизането им от употреба кумулативните печалби и загуби отчетени в собствения капитал се прехвърлят в отчета за доходите.

Всички печалби и загуби, възникнали в резултат на промени в справедливата стойност на останалите финансови инструменти за търгуване се признават в отчета за доходите.

(х) Отписване

Финансов актив се отписва, на датата на уреждане, след като банката загуби контрол върху договорните права, включващи актива. Това може стане при погасяване, изтичане или прехвърляне на договорните условия. Финансов пасив се отписва при погасяване на договорните условия.

Финансовите активи за продажба и финансовите активи за търгуване, след продажбата им се отписват като съответната сума, получена от купувача, се отчита на датата на продажба на актива. При отписването банката определя евентуалната печалба или загуба актив по актив.

Финансовите инструменти държани до падеж и кредитите и вземанията, възникнали при банката се отписват на датата на погасяването им.

(ц) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се нетират и отчитат нетно в баланса тогава, когато банката има законното право да уреди сделката на основата на взаимно компенсиране и има намерението да извърши плащанията по сделката на нетна база.

(ч) Акционерен капитал

Банката е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на банката. Акционерите отговарят за задълженията на банката до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Акционерният капитал представлява неподлежащия на разпределение капитал на банката и е представен по номиналната стойност на издадените акции..

Банката е задължена да формира *Фонд Резервен*, съгласно изискванията на Търговския закон и Закона за банките от разпределение на печалбата (Приложение 24).

(ш) Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

Банката извършва приблизителни оценки и използва предположения, които влияят върху отчитането на активите и пасивите през следващата финансова година. Приблизителните оценки и преценки се извършват непрекъснато и се основават на нейния исторически опит и други фактори, включително очакванията за бъдещи събития, които се приемат за логични при съществуващите обстоятелства.

а) Загуби от обезценка на кредити и аванси

Към датата на всеки отчет банката извършва преглед на своите кредитни портфейли с цел да установи наличие и изчисли загубите от обезценката. При определяне на това дали да се включи загуба от обезценка в отчета за доходите, ръководството на банката преценява дали са налице и какви са видимите индикатори и данни, които да посочват, че съществува измеримо намаление на очакваните парични потоци от кредитния портфейл като

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

цяло, или респ. намаление, свързано с конкретен кредит от този портфейл. Такива индикатори и данни са тези, които посочват съществуването на неблагоприятна промяна във възможностите за плащане от страна на кредитополучателите от определена група или от конкретен кредитополучател, или наличие на национални, икономически или други условия, които са свързани с определен риск за дадена група/вид кредити. При анализа на рисковете от загуби от обезценка и несъбираемост кредитите се групират в рискови кредитни групи при три основни критерии: финансово състояние, проблеми в обслужване, вкл. просрочие на лихви и падежирани главници и предоставено обезпечение, като вид и възможност за реализация.

При определянето на схемата на бъдещите парични потоци, ръководството на банката използва приблизителни оценки, преценки и предположения на базата на историческия си опит за загуби от активи, които притежават сходни характеристики на кредитен риск, както и на обективни доказателства за обезценка на портфейла от неизкристализирала в конкретен негов компонент загуба. Аналогичен подход се използва и за оценка на ниво индивидуални кредити, като се взема предвид и качеството на обезпеченията. Методологията и използваните предположения, за извършване на приблизителна оценка на размера и времето на получаване на бъдещите парични потоци, се преглеждат редовно, за да се минимизират разликите между направената приблизителна оценка на загубите и размера на действителните загуби (Приложение 7 и 14).

б) Оценка по справедлива стойност на ценни книжа класифицирани “ на разположение за продажба ”

Банката класифицира като финансови активи на разположение за продажба притежавани от нея инвестиции под формата на акции в предприятия (под 20% в капитала им), които са придобити с цел установяване и развитие на стопански отношения от значение за нея. Ръководството е преценило и приело те да се оценяват по себестойност, защото не съществуват към момента достатъчно надеждни източници и методи за определяне на техните справедливи стойности и заради специфичния, затворен начин на търгуването им. На всяка дата на баланса то прави анализ и преценка дали съществуват индикатори за обезценка на неговите инвестиции. Като основен индикатор се приема значително и продължително намаляване на собствения капитал на предприятието, в което е инвестирано, вкл. под нивото на регистрирания основен акционерен капитал. В тези случаи обезценката се определя със съдействието на лицензиран оценител, но най-малко на нивото на разликата между цената на придобиване (себестойността) и оценката на участието по метода на собствения капитал, вкл. с допълнителни корекции на нетните активи, при необходимост (Приложение 15).

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

3. Нетен доход от лихви и други подобни доходи

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Приходи от лихви и други подобни приходи възникнали от:		
-Депозити в банки	671	171
-Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,690	3,352
-Ценни книжа, държани за търгуване	632	710
- Ценни книжана разположение за продажба	371	95
- Вземания по репо-споразумения	65	16
	<u>5,429</u>	<u>4,344</u>
Разходи за лихви и други подобни разходи възникнали от:		
-Депозити от банки	(68)	(123)
-Депозити от клиенти	(1,415)	(810)
	<u>(1,483)</u>	<u>(933)</u>
Нетен доход от лихви и други подобни доходи	<u>3,946</u>	<u>3,411</u>

4. Нетен доход от такси и комисионни

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Приходи от такси и комисионни		
Касови операции и парични преводи	1,167	1,232
Банкови гаранции и акредитиви	211	225
Обслужване на клиентски сметки	119	115
Такси за комуникации	87	109
Други	80	84
	<u>1,664</u>	<u>1,765</u>
Разходи за такси и комисионни		
Освобождаване от касови наличности	(47)	(49)
Обслужване на сметки ностро	(29)	(32)
Други	(24)	(31)
	<u>(100)</u>	<u>(112)</u>
Нетен доход от такси и комисионни	<u>1,564</u>	<u>1,653</u>

5. Нетен доход от операции в чужестранна валута

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Нетна (загуба)/печалба от операции в чуждестранна валута	(800)	1,184
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на валутни активи и пасиви	1,295	(776)
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	<u>495</u>	<u>408</u>

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

6. Нетен доход от операции с ценни книжа, държани за търгуване

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Нетна печалба от операции с ценни книжа, държани за търгуване	19	60
Нетна (загуба)/печалба от преценка на ценни книжа, държани за търгуване по справедлива стойност	(509)	176
Нетен доход от търговски операции	<u>(490)</u>	<u>236</u>

7. Възстановяване на/ (загуби) от обезценка и несъбираемост на кредити

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Възстановяване на/ специфични обезценки на кредити	(25)	13
Обезценка/възстановяване на обезценка на кредити, свързани с общ кредитен риск	64	(18)
	<u>39</u>	<u>(5)</u>

8. Общи административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
-Разходи за персонала	(2,514)	(2,320)
-Амортизации	(484)	(573)
- Комуникации и ИТ услуги	(568)	(536)
- Наем	(460)	(436)
-Годишна премия във Фонд за гарантиране на влоговете в банките	(173)	(107)
- Охрана и инкасова дейност	(141)	(144)
- Поддръжка на офис, офис техника, автомобили	(103)	(85)
- Реклама и представителни мероприятия	(76)	(272)
- Материали	(68)	(79)
- Застраховки	(47)	(55)
- Други данъци и такси	(41)	(29)
- Консултантски и правни услуги	(39)	(39)
- Командировки	(29)	(13)
- Членство	(16)	(13)
-Други разходи	(187)	(172)
Общи административни разходи	<u>(4,946)</u>	<u>(4,873)</u>

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Разходите за персонала включват:		
-Залати	(2,270)	(2,033)
-Социални осигуровки	(244)	(286)
	<u>(2,514)</u>	<u>(2,320)</u>

Броят на служителите на Банката към 31.12.2006 г. е 86 (31.12.2005: 83).

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

Съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките всяка българска банка плаща годишна премийна вноска на стойност 0.5% от средногодишния дневен размер на клиентските депозити от нефинансови институции.

9. Разход за данъци върху печалбата

Основните компоненти на разхода за данъци за периодите, завършващи на 31 декември са:

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
<u>Отчет за доходите</u>		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	348	-
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината – 15% (2005 г.: 15%)	(52)	-
<u>Отсрочени данъци върху печалбата</u>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	(42)	43
Свързани с намаление на данъчната ставка – 5% (2005 г.: няма)	(1)	-
Общо	(43)	43
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетен в отчета за доходите	(95)	43

Равнение на разхода за данъци върху

Печалбата определен спрямо счетоводния резултат

Счетоводна печалба за годината	608	847
Данъци върху печалбата – 15% (2005 г.: 15%)	(91)	(127)
<u>Постоянни разлики между счетоводната и данъчна печалба</u>		
Свързани с увеличения – 11 х. лв. (2005 г.: 102 х. лв.)	(2)	(15)
Свързани с намаления – няма (2005 г.: 954 х.лв.)	-	142
Непризнати в предходен период активи/пасиви 10 х.лв. (2005 г.: 287 х.лв.)	(1)	43
Ефект от намаление на данъчната ставка – 5 % (2005 г.: няма)	(1)	-
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетен в отчета за доходите	(95)	43

Отсрочените данъци върху печалбата, отчетени директно в собствения капитал са както следва:

Изменения на отсрочени данъци, отчетени директно в собствения капитал – преоценъчен резерв на ценни книжа на разположение и за продажба	16	-
---	-----------	----------

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

10. Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Парични средства в каса		
- в лева	1,389	1,807
- в чуждестранна валута	1,381	2,999
Предоставени средства при Централната банка:	13,506	4,527
Минимален задължителен резерв в лева	13,502	4,524
Резервен обезпечителен фонд в лева	4	3
Общо	<u>16,276</u>	<u>9,333</u>

Разплащателната сметка в Централната банка е безлихвена и се използват за директно участие на паричния пазар и пазара на ценни книжа, както и за извършване на сетълмент.

11. Вземания от банки

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Разплащателни сметки и депозити на виждане		
<i>Местни банки</i>		
- в чуждестранна валута	2	1
<i>Чуждестранни банки</i>		
- в чуждестранна валута	662	1,472
Общо	664	1,473
Срочни депозити		
<i>Местни банки</i>		
- в български лева	74,025	4,000
- в чуждестранна валута	27,155	4,478
<i>Чуждестранни банки</i>		
- в чуждестранна валута	14,945	5,307
Общо	116,125	13,785
Блокирани депозити по акредитиви с чуждестранни банки		
- в чуждестранна валута	2,954	3,092
Общо вземания от банки	<u>119,743</u>	<u>18,350</u>

Средните лихвени проценти, прилагани към текущите сметки са:	2006	2005
USD	0.2	0.2
EUR	0.3	0.3

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

Средните лихвени проценти, прилагани към срочни депозити са:

	от	до	от	до
BGN	2.13	3.58	1.43	2.27
EUR	1.39	3.67	0.98	2.37
USD	4.17	5.38	2.17	4.28
TRY	16	17	12	18

12. Вземания по репо-споразумения

Банката има следните вземания по споразумения за обратно изкупуване на български ДЦК:

Към 31.12.2006 г.

Номинална стойност (в лв.)	Справедлива стойност към 31.12.2006 (в лв.)	Предоставен ресурс (в лв.)	Лихвен процент	Дата на сделката	Падеж
1,955,830	1,959,932	1,955,830	4%	15/12/2006	13/01/2007

Към 31.12.2005 г.

Номинална стойност (в лв.)	Справедлива стойност към 31.12.2006 (в лв.)	Предоставен ресурс (в лв.)	Лихвен процент	Дата на сделката	Падеж
1,955,830	1,958,529	1,955,830	2.76%	14/12/2005	13/01/2006

13. Ценни книжа, държани за търгуване

В хиляди лева

	31 декември 2006	31 декември 2005
Държавни ценни книги на Република България		
- Краткосрочни и средносрочни, деноминирани в лева	6,125	6,287
- Дългосрочни, деноминирани в чуждестранна валута	6,067	6,437
Общо	12,192	12,724

Движение на ценните книжа, държани за търгуване

В хиляди лева

	2006	2005
На 1 януари	12,724	14,748
Увеличение (покупки)	93	10,368
Намаление (продажби и падежиране)	(116)	(12,568)
Нетно увеличение от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(509)	176
На 31 декември	12,192	12,724

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

Справедлива стойност на ценни книжа, държани за търгуване

<i>В хиляди лева</i>	Номинал	Пазарна цена	Начислена лихва към 31.12.2006	Ефективен лихвен процент	Падеж
Лихвоносни ценни книжа в лева	2,383	2,384	11	3.83%	18/02/2007
	3,700	3,678	52	3.77%	16/02/2010
Лихвоносни ценни книжа в евро	4,890	5,714	353	6.42%	15/01/2013
Общо	10,973	11,776	416		

Към 31 декември 2006 г., блокираните ценни книжа като обезпечение за привличане на депозити от други банки са в размер на 7,674 хил.лв, по справедлива стойност включително начислените лихви по тях. (2005: 8,061 хил.лв).

14. Предоставени кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Кредити	37,327	36,860
Коректив за обезценка и несъбираемост на кредити	(364)	(403)
	36,963	36,457

А. Анализ по видове клиенти

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Физически лица		
- потребителски	606	384
- потребителски обезпечени с ипотека	801	585
- други	112	88
Частни предприятия		
- търговски	35,732	35,735
Общо кредити (главници)	37,251	36,792
Начислена лихва	76	68
Коректив за обезценка и несъбираемост на кредити	(364)	(403)
Общо	36,963	36,457

Б. Анализ на матуритетната структура

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
- от 1 до 3 месеца	389	290
- от 3 месеца до 1 година	3,675	4,609
- от 1 до 3 години	19,969	25,019
- от 3 до 5 години	10,996	5,258
- над 5 години	2,298	1,684
Общо	37,327	36,860

Предоставените кредити на клиенти са с доходност между 8%-15% в лева и 6%-12% в чуждестранна валута.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

Движение на коректива за обезценка на кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Салдо на 1 януари	<u>(403)</u>	<u>(398)</u>
Увеличение на загубите от обезценка на кредитите	(230)	(329)
Намаление на загубите от обезценка на кредитите	269	324
Салдо на 31 декември	<u>(364)</u>	<u>(403)</u>

15. Ценни книжа на разположение за продажба

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Държавни ценни книжа – Република България		
- Средносрочни ДЦК деноминирани в лева	10,212	3,995
Държавни ценни книжа – Република Турция		
- Средносрочни ДЦК деноминирани в евро	1,095	1,146
Акции деноминирани в лева	4	4
Общо	<u>11,311</u>	<u>5,145</u>

Акциите в други предприятия на стойност 4 хил. лв. представляват участие на банката в капитала на Българска фондова борса – София АД. Всяка акция е с номинал 1 лев. Към 31.12.2006 г. инвестициите с малцинствено участие са представени в баланса по цена на придобиване (Приложение 2 (ш)).

Движение на ценните книжа на разположение за продажба

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
На 1 януари	5,145	4
Увеличение (покупки)	8,470	5,840
Намаление (падежиране)	(2,116)	(726)
Нетно увеличение от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(188)	27
На 31 декември	<u>11,311</u>	<u>5,145</u>

Справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба

	Номинал	Пазарна цена	Начислена лихва към 31.12.2006	Ефективен лихвен процент	Падеж
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>		
Лихвоносни ценни книжа в лева	2,800	2,705	49	3.62%	18/02/2007
	3,700	3,573	49	3.11%	16/02/2010
	3,700	3,763	74	4.18%	12/01/2015
Лихвоносни ценни книжа в евро	<u>978</u>	<u>1,038</u>	<u>56</u>	6.12%	15/01/2013
	<u>11,178</u>	<u>11,079</u>	<u>228</u>		

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

16. Имоти и оборудване

В хиляди лева	Машини и оборудване	Стопански инвентар	Транспортни и средства	Подобрения на наети помещения	Други активи	Общо
Отчетна стойност						
На 1 януари 2006	1,162	1,169	342	1,090	226	3,989
Придобити	79	36	4	24	5	148
Отписани	(555)	(154)	(28)	-	(2)	739
На 31 декември 2006	686	1,051	318	1,114	229	3,398
Амортизация						
На 1 януари 2006	939	988	187	845	73	3,032
Начислена през годината	86	114	65	111	77	453
Отписана	(555)	(154)	(23)	-	(2)	734
На 31 декември 2006	470	948	229	956	148	2,751
Балансова стойност						
На 31 декември 2006	216	103	89	158	81	647
На 1 януари 2006	223	181	155	245	153	957

Отчетната стойност на напълно амортизираните активи, които се ползват в дейността на банката е 1,735 х.лв. (31.12.2005 г.: 1,405 х. лв.).

17. Нематериални активи

В хиляди лева	Лицензи	Програмни продукти	Общо
Стойност			
На 1 януари 2006	142	239	381
Придобити	-	-	-
Отписани	-	(24)	(24)
На 31 декември 2006	142	215	357
Амортизация			
На 1 януари 2006	119	176	295
Начислена през годината	9	22	31
Отписана	-	(24)	(24)
На 31 декември 2006	128	174	302
Балансова стойност			
На 31 декември 2006	14	41	55
На 1 януари 2006	23	63	86

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

18. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Предплатени разходи	55	47
Вземания за данък върху печалбата	17	-
Други активи	34	107
Общо	106	154

19. Активи по отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в баланса:

<i>В хиляди лева</i>	<i>временна разлика</i>		<i>временна разлика</i>	
	<i>данък</i>	<i>данък</i>	<i>данък</i>	<i>данък</i>
	31 декември 2006	31 декември 2006	31 декември 2005	31 декември 2005
<i>Описание на обектите</i>				
Начисления за неизползван платен отпуск	70	7	59	9
Провизии за съдебни дела	87	9	-	-
Преценка на финансови активи	161	16	-	-
Загуба за пренасяне от минали години	-	-	231	34
Общо активи по отсрочени данъци	318	32	290	43
Дълготрайни активи	(150)	(15)	(2)	-
Общо пасиви по отсрочени данъци	(150)	(15)	(2)	-
Активи по отсрочени данъци върху печалбата, нетно	168	17	288	43

20. Задължения към банки

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Безсрочни депозити		
- в чуждестранна валута	644	639

Средните лихвени проценти, прилагани към текущите сметки са:

	2006		2005	
	от	до	от	до
USD		2		2
EUR	0.4	2.5	0.4	2.5
BGN		0.3		0.3

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

21. Задължения към клиенти

А. Анализ по видове клиенти

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Физически лица		
- срочни	4,427	6,604
- спестовни	2,714	1,349
- безсрочни	370	96
Частни предприятия и ДФИ		
- срочни	32,660	4,614
- безсрочни	138,021	48,758
Общо	<u>178,192</u>	<u>61,421</u>

Б. Матуритетна структура на депозитите

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Безсрочни депозити		
- в лева	99,851	10,920
- в чуждестранна валута	41,254	39,283
Срочни депозити		
До 1 месец		
- в лева	3,707	2,018
- в чуждестранна валута	3,774	5,634
От 1 до 3 месеца		
- в лева	112	16
- в чуждестранна валута	593	976
От 3 месеца до 1 година		
- в лева	27,102	637
- в чуждестранна валута	1,799	1,937
Общо	<u>178,192</u>	<u>61,421</u>

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

В безсрочните депозити от клиенти са включени блокирани от банката средства на клиенти: за обезпечение на издадени банкови гаранции в размер на 444 х. лв. (2005 г.: 53 х. лв.), както и сметки при по-специални условия: ДДС сметки в размер на 789 х. лв. (2005 г.: 1,294 х. лв.) и набирателни сметки в размер на 4,342 х. лв. (2005 г.: 235 х. лв.).

В. Лихвен проценти

Лихвените проценти, прилагани за привлечените средства от клиенти през 2005 и 2006 г. са:

	<i>За 2006 г.</i>	BGN	EUR	USD
Текущи сметки		0.30	0.40	0.20
Срочни депозити				
До 1 месец		3.00	2.75	2.75
До 3 месеца		3.50	3.00	3.00
До 6 месеца		3.75	3.25	3.25
До 1 година		4.75	4.00	4.00
	<i>За 2005 г.</i>			
Текущи сметки		0.30	0.40	0.20
Срочни депозити				
До 1 месец		3.00	2.75	2.75
До 3 месеца		3.50	3.00	3.00
До 6 месеца		3.75	3.25	3.25
До 1 година		4.75	4.00	4.00

22. Задължения към клиенти по заети ценни книжа

Задълженията в баланса на банката към 31 декември 2005 г. представляват задължения към клиенти по заети от банката техни държавни ценни книжа с номинал 500 хил. евро, оценени по пазарните цени на книжата. Сделката е приключена през 2006 г.

23. Други пасиви

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Преводи за изпълнение	505	2,349
Задължения към персонала и социалното осигуряване	70	80
Предплатени такси за управление на банкови гаранции и акредитиви	34	39
Задължения за данъци	7	39
Начисления на разходи	88	24
Други задължения	64	6
Общо	768	2,537

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

24. Капитал и резерви

(а) Брой и номинална стойност на регистрираните акции към 31 декември 2006

(б)

<i>В брой акции/в хиляди лева</i>	Брой на издадените акции	Номинал
Обикновени акции	20,000	20,000

Към 31 декември 2006 г. регистрираният акционерен капитал на Търговска банка Д АД възлиза на 20,000 х. лв., разпределен в 20,000 бр. обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност на акция – 1,000 лева

(б) Брой и номинална стойност на регистрираните акции към 31 декември 2006, продължение

Акционер	Притежавани акции към 31.12.2006	Процент	Притежавани акции към 31.12.2005	Процент
Г-н Фуат Гювен	20,000	100	-	-
Г-жа Исил Доган	-	0.00	10,000	50.00
Г-н Халит Джънгълъоглу	-	0.00	8,000	40.00
Г-жа Арзухан Ялчъндаг	-	0.00	500	2.50
Г-жа Вуслат Сабанджъ	-	0.00	500	2.50
Г-жа Ханзааде Васифе Доган	-	0.00	500	2.50
Г-жа Яшар Бегюмхан Доган Фаралаялъ	-	0.00	500	2.50
Общо	20,000	100	20,000	100

През 2006 г. с разрешение на БНБ всички акции от капитала на банката са прехвърлени на г-н Фуат Гювен, който е закупил всички акции от капитала на банката от предишните собственици и става едноличен собственик на капитала на банката.

(в) Резерви

Законови резерви (Фонд Резервен) – съгласно специалните изисквания на Закона за банките, в сила до 31.12.2006 година, банката е длъжна да заделя най-малко една пета от печалбата след облагането с дължимите данъци, за формиране на Фонд Резервен, докато средствата на фонда достигнат 1.25% от сумата на всички активи по баланса и задбалансови ангажименти, включително за да може да разпределят суми за дивиденди. Банката може да използва средствата от Фонд Резервен за покриване на текущи загуби или за покриване на загуби от предходни периоди, като средствата не могат да бъдат използвани за разпределение на дивиденди без разрешение на БНБ.

Новият Закон за кредитните институции от 1.01.2007 не предвижда специални правила относно формирането на Фонд Резервен. Това означава, че Банката ще го изпълнява по общия ред на Търговския Закон, а именно: най-малко една десета от печалбата след данъци, средства платени над номиналната стойност при емитиране на капитал, сумата на допълнителните плащания направени от акционерите срещу предоставените им предимства за придобитите акции, други източници предвидени в устава или по решение на общото събрание, докато средствата на фонда не достигнат до една десета от определения по устав капитал, освен ако в устава на банката не се приемат по-ограничаващи правила. Също така, съгласно този закон банките не могат да изплащат дивиденди, преди да са акумулирали изисквания по закон или устав минимален размер на резервите

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

им, или при условие, че с изплащането на дивидентите ще се наруши спазването на регулаторните съотношения за обща капиталова адекватност.

Преоценъчният резерв - ФА е формиран от нереализираните печалби и/или загуби от последващата оценка на ценните книжа на разположение и за продажба (облигации) по справедлива стойност. Той е представен в баланса като отделен компонент на собствения капитал, нетно от ефектите на отсрочения данък.

Непокрити загуби - включват натрупаните загуби до 2002 година включително.

25. Условни задължения и ангажименти

Банката предоставя гаранции и акредитиви, с цел гарантиране за изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и обикновено имат период на валидност до една година.

Сумите по сключени споразумения за поети ангажименти и условни задължения са представени в таблицата по-долу. Счита се, че стойностите отразени в таблицата за поети ангажименти, са изцяло преведени. Сумите, отразени в таблицата като гаранции и акредитиви, представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в баланса в случай, че контрагентите не изпълнят своите задължения.

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Условни задължения		
Банкови гаранции и акредитиви		
- в лева	4,567	2,804
- в чуждестранна валута	4,361	6,812
	<u>8,928</u>	<u>9,616</u>
Неотменяеми ангажименти		
Неувоен размер на разрешени кредити		
- в лева	4,024	4,365
- в чуждестранна валута	4,965	1,748
	<u>8,989</u>	<u>6,113</u>
Общо	<u>17,917</u>	<u>15,729</u>

Тези ангажименти и потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск, защото само таксите за ангажимент и провизиите за евентуални загуби се отразяват в баланса до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълняване. Много от поетите условни задължения се очаква да приключат без да се наложат частични или пълни плащания по тях. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци. Към 31 декември 2006, размерът на обезпеченията по издадени гаранции и акредитиви е 100% и представляват основно блокирани депозити в банката, ипотекиране на недвижима собственост, банкови гаранции от други банки и записи на заповед.

26. 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:

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Парични средства в каса		
- в лева	1,389	1,807
- в чуждестранна валута	1,381	2,999
Разплащателни сметки и други вземания от банки с оригинален срок до падежа до 3 месеца		
- в лева	74,025	-
- в чуждестранна валута	42,764	15,258
Общо	<u>119,559</u>	<u>20,064</u>

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

27. Доверително управление на активи

Банката предлага услуги за доверително управление на активи на клиенти на Банката, като държи и управлява държавни ценни книжа от името на клиента. За тези услуги, Банката получава приходи от такси. Активите на доверително управление, не са активи на Банката и не се отразяват в баланса на Банката. Банката не е изложена на кредитен риск свързан с управлението на тези активи, тъй като не ги гарантира.

28. Банкови регулатори, съгласно българското законодателство

В съответствие с изискванията на банковото законодателство в България и инструкциите на Българска Народна Банка (БНБ), в качеството ѝ на Централна банка, Търговска банка Д АД следва да спазва определени ограничения свързани със следните съотношения:

Обща капиталова адекватност

Банката изчислява общата капиталова адекватност като процентно съотношение между нетната капиталова база и общия ѝ рисков компонент на активите ѝ. Капиталовата база включва основния акционерен капитал, Фонд Резервен и другите резерви до определен размер. Общият рисков компонент на активите включва балансните и задбалансовите експозиции, претеглени по степен на риск. Отчетената капиталова адекватност към 31.12.2006 г. е 26,82 % (2005 г.: 36,38 %). Минимално изискваната капиталова адекватност е 12%.

Минимално изискван акционерен капитал

Към 31.12.2006 г. основният акционерен капитал е 20,000 хил. лв. (2005 г.: 20,000 хил. лв.). Банката е изпълнила изискванията на Централната банка за минимално изисквания акционерен капитал от 10,000 хил. лв.

Други регулаторни съотношения:

Капиталова база спрямо откритите валутни позиции – максималното съотношение е до 30% за всички валути и респ. до 15% за всяка отделна валута, с изключение на позициите в евро.;

Капиталова база спрямо големи рискови експозиции – общият размер на всички големи кредити не може да надвишава 8 пъти капиталовата база на банката. Експозицията към едно лице или свързани лица не може да надвишава 25% от капиталовата база.

Ликвидни активи спрямо нетни парични потоци – Централната банка (БНБ) следи за размерите и състава на ликвидните активи на банките и при необходимост определя минимални коефициенти за ликвидност за всяка отделна банка, който трябва да се постигне в определен срок като процент на ликвидните активи спрямо привлечените средства.

Капиталова база спрямо размера на направените вложения в недвижими имоти, оборудване, акции и дялове от нефинансови институции – вложенията не могат да надхвърлят размера на капиталовата база на банката, а само тези в недвижими имоти и оборудване – 50% от капиталовата база.

Към 31.12.2006 г. банката е спазвала всички регулативни изисквания на БНБ и българското законодателство.

29. Управление на риска

В хода на обичайната дейност банката е изложена на различни рискове, най-важните от които са кредитният риск, пазарният и ликвидният риск. Тези рискове са идентифицирани, измервани и наблюдавани от нея с помощта на различни контролни механизми, за да се определят цените на банковите услуги и видовете продукти на базата на отчитания риск и да се избягва концентрирането на неоправдан риск. Банката управлява

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

своите търговски операции според вида риск и на базата на различните категории притежавани търговски инструменти.

(1) Кредитен риск

Рискът от неизпълнение на ангажиментите от страна на контрагентите при операции с търгуеми инструменти се следи постоянно. При наблюдението на рисковата експозиция се отчитат търгуемите инструменти с положителна справедлива стойност и колебанията на справедливата стойност на търгуемите инструменти. С цел управление на кредитния риск банката оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг, сключва договори за уреждане на многостранни отношения когато е възможно, и ако условията позволяват изисква обезпечения.

(2) Пазарен риск

Пазарният риск е рискът от негативното движение на лихвените проценти, валутните курсове между различните валути и на пазарната цена на ценните книжа и другите финансови инструменти. Тези движения оказват влияние върху рентабилността на банката.

Всички търговски инструменти са обект на пазарен риск, който се определя като рискът от обезценка в резултат на настъпване на бъдещи промени в пазарните условия. Инструментите се оценяват по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия пряко рефлектират върху нетните приходи от търговски операции.

Банката управлява притежаваните от нея търговски инструменти в отчитайки променящите се пазарни условия. Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с риск лимитите, определени от ръководството посредством покупко-продажба на финансови инструменти инструменти или чрез откриване на компенсираща позиция.

(1.1) Кредитен риск

При осъществяването на търговски операции, кредитна и инвестиционна дейност, както и в случаите, в които играе ролята на посредник от името на клиенти или други организации и в качеството си на гарант, банката е изложена на кредитен риск.

Кредитният риск, свързан с осъществяването на търговски операции и инвестиционна дейност се управлява посредством процедурите за управление на пазарния риск, прилагани от банката. Рискът някоя от страните по договори за деривативни и други финансови инструменти да не бъде в състояние да посрещне своите задължения се следи текущо. С цел управление на нивото на кредитния риск, банката работи с контрагенти с висок кредитен рейтинг.

Основният кредитен риск, на който е изложена банката, възниква в следствие на предоставените заеми на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в случая се определя от балансовата стойност на активите. Същевременно банката е изложена на задбалансов кредитен риск в резултат на споразумения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции.

За банката съществува риск и от значителна концентрация на кредитен риск (балансов и задбалансов) по финансови инструменти при банки контрагенти, които притежават сходни икономически характеристики, и следователно промени в икономическите и други условия биха рефлектирали по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения.

Основната концентрация на кредитен риск възниква в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите по отношение на банковите инвестиции, заеми и аванси, споразумения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции.

Концентрацията на кредитен риск в баланса по икономически сектори е представен в таблицата по-долу:

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Производство	9,756	7,758
Застраховане, лизингова дейност	108	5,649
Търговия и услуги	20,657	19,856
Транспорт и комуникации	144	480
Строителство	4,843	1,803
Земеделие и горско стопанство	300	252
Кредити на населението	1,519	1,062
	<hr/>	<hr/>
Загуби от обезценка	(364)	(403)
	<hr/>	<hr/>
	36,963	36,457
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Политиката на банката изисква преди отпускане на одобрените кредити, клиентите да осигурят подходящи обезпечения. Според политиката на банката общият размер на предоставените кредити трябва да бъде изцяло обезпечен. Банковите гаранции и акредитиви са също обект на предварително стриктно проучване. Договорите уточняват паричните лимити на банковите задължения. Размерът на предоставените обезпечения по предоставени гаранции и акредитиви обикновено възлиза на 100%.

Обезпеченията по кредити, гаранции и акредитиви обикновено включват парични средства, съоръжения и оборудване, борсово регистрирани държавни ценни книжа или друга собственост.

Представената по - долу таблица показва общия размер на кредити, предоставени от банката на нефинансови институции и други клиенти, и вида на обезпеченията.

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Обезпечени с ипотека	16,421	13,662
Парично обезпечение	281	777
Други обезпечения	20,261	22,018
	<hr/>	<hr/>
	36,963	36,457
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Другите обезпечения включват залози върху движимо имущество и записи на заповед.

(2) Пазарен риск

(2.1.) Лихвен риск

Дейността на банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, банката е изложена на риск от промени в основните лихвени пунктове, служещи за определяне на лихвените проценти, които се определят като разлика между характеристиките на променливите лихвени индекси, като например основния лихвен процент, шестмесечен LIBOR или различни лихвени проценти. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на банката.

Процедурите по управление на лихвения риск по отношение баланса между привлечен и отдаден ресурс се прилагат от гледна точка на чувствителността на банката спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от редица фактори, включително обсега на плащанията, които се извършват на по-ранна или по-късна дата от датата на договора и варирането на чувствителността на лихвените равнища по време на издължаването и в зависимост от различните валути.

Таблица по-долу показва чувствителността на банката по отношение на лихвоносните финансови активи и пасиви към датата на баланса към 31 декември 2006:

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

<i>В хиляди лева</i>	Инструменти с фиксирана доходност						
	Общо	Инструменти с плаващ лихвен процент	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 -12 месеца	1 - 3 години	над 5 години
Активи							
Вземания от банки	118,465	198	118,267	-	-	-	-
Вземания по репо-споразумения	1,960	-	1,960	-	-	-	-
Ценни книжа, държани за търгуване	12,192	2,395	9,797	-	-	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти	36,963	11,395	1,277	3,139	5,184	15,266	702
Ценни книжа на разположение за продажба	11,307	-	10,212	1,095	-	-	-
Други нелихвонсни активи	18,383	-	-	-	-	-	-
Общо активи	199,270	13,988	141,513	4,234	5,184	15,266	702
Пасиви							
Задължения към банки	641	-	641	-	-	-	-
Задължения към клиенти	178,177	-	149,105	1,141	27,931	-	-
Други нелихвонсни пасиви	786	-	-	-	-	-	-
Общо пасиви	179,604	-	149,746	1,141	27,931	-	-
Чувствителност по отношение промяната на лихвените проценти	19,666	13,988	(8,233)	3,093	(22,747)	15,266	702

Таблица по-долу показва чувствителността на Банката по отношение на лихвонсните финансови активи и пасиви към датата на баланса към 31 декември 2005 г. :

<i>В хиляди лева</i>	Инструменти с фиксирана доходност						
	Общо	Инструменти с плаващ лихвен процент	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 -12 месеца	1 - 3 години	над 5 години
Активи							
Вземания от банки	16,481	-	16,481	-	-	-	-
Вземания по репо-споразумения	1,958	-	1,958	-	-	-	-
Ценни книжа, държани за търгуване	12,724	2,437	10,287	-	-	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти	36,457	11,630	242	3,267	11,370	9,174	774
Ценни книжа на разположение за продажба	5,141	-	5,141	-	-	-	-
Други нелихвонсни активи	12,446	-	-	-	-	-	-
Общо активи	85,207	14,067	34,109	3,267	11,370	9,174	774
Пасиви							
Задължения към банки	633	-	633	-	-	-	-
Задължения към клиенти	58,945	-	56,861	1,202	1,487	578	-
Задължения към клиенти по заети ценни книжа	1,285	-	1,285	-	-	-	-
Други нелихвонсни пасиви	2,836	-	-	-	-	-	-
Общо пасиви	65,882	-	59,779	1,202	1,487	578	-
Чувствителност по отношение промяната на лихвените проценти	19,325	14,067	(25,670)	2,065	9,883	8,596	774

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

(2.2) Валутен риск

Валутният риск е риск от влиянието на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на банката. Нетната позиция във всяка валута се следи постоянно от ръководството на банката и отдел “Ликвидност”, както и от членовете на Комитета по ликвидност.

Банката е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута. След въвеждането на Валутен борд в Република България, българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която банката изготвя финансовите си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

При извършване на сделки в чуждестранна валута възникват приходи и разходи от валутни операции, които се отчитат в отчета за доходите. Такива експозиции са монетарните активи и пасиви на банката, деноминирани във валута, различна от валутата на изготвяне на финансовите отчети. Тези експозиции са както следва:

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Активи		
Български лева и евро	168,081	65,577
Щатски долара	30,976	19,437
Други	213	193
	<u>199,270</u>	<u>85,207</u>
Пасиви		
Български лева и евро	147,779	34,872
Щатски долара	31,645	30,864
Други	180	146
	<u>179,604</u>	<u>65,882</u>
Нетна позиция		
Български лева и евро	20,302	30,705
Щатски долара	(669)	(11,427)
Други	33	47
Общо	19,666	19,325
Нетна задбалансова позиция		
Български лева и евро	(587)	(11,148)
Щатски долара	585	11,227
Други	-	-
Общо	(2)	79

По отношение на паричните активи и пасиви в чуждестранна валута, които не са хеджирани, банката поддържа приемлива нетна експозиция като купува и продава чуждестранна валута на спот курсове когато смете за подходящо.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява риска от невъзможността на банката да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе неприемливи загуби.

Дейността на банката изисква устойчив паричен поток, който да замени съществуващите депозити при изтичането на срока им (матуритета), както и да задоволи търсенето на клиентите за допълнителни кредити. При управление на ликвидността банката взема предвид и ангажиментите, свързани с неусвоената част на отпуснатите кредити и нивото на всички условни ангажименти.

Съответствието и контролираното несъответствие на падежните срокове и лихвените проценти на активите и пасивите е основен въпрос на управлението на ликвидността на банката. Пълното съответствие е необичайно за банките. Несъответствието в матуриретната структура потенциално увеличава рентабилността, но също и увеличава риска от загуби. Падежните срокове на активите и пасивите, както и способността за земстване, на приемлива цена, на лихвените задължения в момента на техния падеж, са важни фактори при оценката на ликвидността на банката и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, банката поддържа във всеки момент високо ликвидни активи в различни валути. Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват текущо от Комитет по ликвидността в банката.

В допълнение, банката притежава портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на банката, анализирани по матуриретна структура според остатъчния срок до падеж:

Таблица за падежите към 31 декември 2006

В хиляди лева

	До 1 месец.	1- 3 месеца	3- 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	Без матуритет	Общо
Активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	16,276	-	-	-	-	-	16,276
Вземания от банки	119,743	-	-	-	-	-	119,743
Вземания по репо-споразумения	1,960	-	-	-	-	-	1,960
Ценни книжа, държани за търгуване	12,192	-	-	-	-	-	12,192
Предоставени кредити и аванси на клиенти	1,723	3,732	15,009	14,339	2,160	-	36,963
Ценни книжа на разположение за продажба	-	-	-	3,622	7,685	4	11,311
Имоти и оборудване	-	-	-	-	-	647	647
Нематериални активи	-	-	-	-	-	55	55
Други активи	59	47	-	-	-	-	106
Активи по отсрочени данъци	-	-	17	-	-	-	17
Общо активи	151,953	3,779	15,026	17,961	9,845	706	199,270
Пасиви							
Задължения към банки	644	-	-	-	-	-	644
Задължения към клиенти	128,421	1,137	2,927	45,707	-	-	178,192
Други задължения	768	-	-	-	-	-	768
Общо пасиви	129,833	1,137	2,927	45,707	-	-	179,604
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	22,120	2,642	12,099	(27,746)	9,845	706	19,666
Условни задължения и ангажименти	-	593	7,725	434	-	-	8,752

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

Таблица за падежите към 31 декември 2005

В хиляди лева

	До 1 месец.	1- 3 месеца	3- 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	Без матуритет	Общо
Активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	9,333	-	-	-	-	-	9,333
Вземания от банки	18,350	-	-	-	-	-	18,350
Вземания по репо-споразумения	1,958	-	-	-	-	-	1,958
Ценни книжа, държани за търгуване	12,724	-	-	-	-	-	12,724
Предоставени кредити и аванси на клиенти	1,868	5,075	18,161	9,749	1,604	-	36,457
Ценни книжа на разположение за продажба	-	132	-	5,009	-	4	5,145
Имоти и оборудване	-	-	-	-	-	957	957
Нематериални активи	-	-	-	-	-	86	86
Други активи	83	47	24	-	-	-	154
Активи по отсрочени данъци	-	-	43	-	-	-	43
Общо активи	44,316	5,254	18,228	14,758	1,604	1,047	85,207
Пасиви							
Депозити на банки	639	-	-	-	-	-	639
Депозити на други клиенти	57,924	1,122	1,549	826	-	-	61,421
Задължения към клиенти по заети ценни книжа	-	-	1,285	-	-	-	1,285
Други задължения	2,537	-	-	-	-	-	2,537
Общо пасиви	61,100	1,122	2,834	826	-	-	65,882
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(16,784)	4,132	15,394	13,932	1,604	1,047	19,325
Условни задължения и ангажименти	-	180	939	463	-	-	1,582

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

30. Сделки със свързани лица

(а) Вид на свързаността

Свързано лице	Вид на свързаността
Към 31.12.2006 г.	
Фуат Гювен	Акционер
Стоян Александров	Ключов управленски персонал
Еленка Манова	Ключов управленски персонал
Бахатин Гюрбюз	Ключов управленски персонал
Акшит Озкурал	Ключов управленски персонал
Радка Никодимова	Ключов управленски персонал
Мюмтаз Малик Аъм	Ключов управленски персонал
Елкабел АД	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Варна Мода АД	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Гама Инвест АД	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Магазин Шипка Фуат Гювен ЕТ	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Магазин Шипка Фуат Гювен ЕООД	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Емелда ЕООД	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Емелда Дери Ве Текстил Санайи Дъш Тиджарет Лимитед Ширкети, Турция	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Тракия 97 ЕООД	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Стил 93 ЕООД	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Елефорс ЕООД	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Фортера ЕАД	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик
Столичен медицински холдинг ЕАД	Участие на ключов управленски персонал в управителните органи
Ринимекс АД	Участие на ключов управленски персонал в управителните органи
Радино АД	Участие на ключов управленски персонал в управителните органи
Крамекс АД	Участие на ключов управленски персонал в управителните органи
Професионален спортен клуб Стови ЕАД	Участие на ключов управленски персонал в управителните органи
Кораборемонтен завод Одесос АД	Участие на ключов управленски персонал в управителните органи
Земеделска кооперация „Ленд о лейк“	Участие на ключов управленски персонал в управителните органи
Женева груп интернейшънал – България ООД	Участие на ключов управленски персонал в управителните органи
Аидатур АД	Участие на ключов управленски персонал в управителните органи
Елкабел Ко ЕООД	Участие на ключов управленски персонал в управителните органи
Александров и сие ЕООД	Участие в капитала на ключов управленски персонал и участие на ключов управленски персонал в управителните органи

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

Свързано лице	Вид на свързаността
До м. ноември 2006 г.	
Исил Доган	Акционер
Халит Джънгълъоглу	Акционер
Арзухан Ялчъндаг	Акционер
Вуслат Сабанджъ	Акционер
Ханзааде Васфие Доган	Акционер
Яшар Бегюмхан Доган Фаралаялъ	Акционер
Мевлют Тюфан Дарбаз	Ключов управленски персонал
Динч Юнер	Ключов управленски персонал
Тайфун Баязит	Ключов управленски персонал
Хюсеин Фаик Ачъкалън	Ключов управленски персонал
Ахмет Изет Караджахисарлъ	Ключов управленски персонал
Исмаил Хасан Акчакаялъоглу	Ключов управленски персонал
Огнян Йорданов	Ключов управленски персонал
Синан Кърджали	Ключов управленски персонал
Айдън Доган	Значително влияние в Демир Халк Банк и чрез членове на семейството – основни акционери в Търговска Банка Д
Демир Халк Банк, Холандия	Предприятие под общ контрол на акционер
Демир Казахстан Банк	Предприятие под общ контрол на акционер
Дъшбанк, Турция	Предприятие под общ контрол на акционер
Банкпозитиф, Турция	Предприятие под общ контрол на акционер
Джънгълъ Холдинг, Турция	Предприятие под общ контрол на акционер
Дже Ятъръм Холдинг, Турция	Предприятие под общ контрол на акционер
Дже Факторинг, Турция	Предприятие под общ контрол на акционер
HSBG Холдинг BV, Турция	Предприятие под общ контрол на акционер
Чилик Халат Ве Тел Санайи Аноним Ширкетир Турция	Предприятие, в което ключов управленски персонал има управленска власт

(б) Салда със свързани лица

Вид сметка	Вид на свързаността	хиляди лева	
		31 декември 2006	31 декември 2005
Разплащателни сметки	Акционер	752	-
Разплащателни сметки	Ключов управленски персонал	712	493
Предоставени кредити	Ключов управленски персонал	30	26
Депозити, разплащателни и набирателни сметки	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик	56,562	-
Приет депозит	Предприятие под общ контрол на акционер	597	611
Предоставен депозит	Предприятие под общ контрол на акционер	85	5,338
Разплащателна сметка	Предприятие под общ контрол на акционер	4	4
Предоставени кредити	Предприятие в което ключов управленски персонал има управленска власт	-	1,324
		58,742	7,796

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

(в) Сделки със свързани лица

Приходи от лихви		<i>хиляди лева</i>	
Вид на свързаността	2006	2005	
Ключов управленски персонал	-	2	
Предприятие под общ контрол на акционер	81	29	
Предприятие в което ключов управленски персонал има управленска власт	23	23	
	104	54	

Разходи за лихви		<i>хиляди лева</i>	
Вид на свързаността	2006	2005	
Акционер	1	1	
Ключов управленски персонал	-	-	
Предприятие под общ контрол от едноличния собственик	167	-	
Предприятие под общ контрол на акционер	3	3	
Предприятие под общ контрол на акционер	-	-	
	171	4	

Приходи от комисионни		<i>хиляди лева</i>	
Вид на свързаността	2006	2005	
Предприятие под общ контрол от едноличния собственик	8	0	

(г) Възнаграждения на ключов управленски персонал

	2006	2005
Възнаграждения на ключов управленски персонал	987	761

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2006 г.

31. Събития след датата на баланса

- (а) На 14.03.2007г. банката сключи договор за подчинен срочен дълг с чуждестранно лице – заемодател „Емелда Дери Ве Текстил Санайи Дъш Тиджарет Лимитед Ширкети”, Турция.

Целта е заетата сума да бъде използвана за целите на Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, издадена от БНБ, за увеличаване на собствения капитал на банката чрез включването на заетата сума в капитала от втори ред (допълнителен капитал) на банката като подчинен срочен дълг след получаване на разрешение от БНБ.

Основните параметри на договора са следните: заетата сума е 10 000 000 (десет милиона) лева; срок - 6 (шест) години; лихвен процент - 5 % (пет процента) фиксирана лихва годишно; погасяване на главницата – еднократно на 14.03.2013 г. (падеж), плащане на лихвата - в последния ден на всяко тримесечие от действието на договора.

- (б) Формираният положителен финансов резултат от дейността на Банката през 2006 година ще бъде използван за частично покриване на загубите от предходни отчетни периоди. Съгласно заложените в стратегията и в бюджета ръст и размер на печалбата за 2007 година, остатъкът от загубата от предходни периоди ще бъде покрита изцяло в рамките на следващия отчетен период.

- (в) Към датата на съставяне на отчета са извършени следните промени в управителните органи на банката:

С решение № 34 от 09.01.2007г. (получено на 15.01.2007г.) като член на Надзорния съвет на Банката е заличен Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов) и са вписани двама нови членове на Надзорния съвет, а именно: Валери Борисов Борисов и Емел Гювен.

С решение № 35 от 08.03.2007г. (получено на 13.03.2007г.) са вписани изменения и допълнения в Устава на Банката, както и промяна в начина на управление и представителство (без да са налице персонални промени в състава на Управителния съвет). Промяната е, че банката се представлява колективно от следните трима членове на Управителен съвет – Муаммер Акшит Озкурал – член на Управителния съвет, Радка Бонева Никодимова – член на Управителния съвет, и Мюмтаз Малик Аъм – член на Управителния съвет или съвместно от двама от следните трима изпълнителни директори - Муаммер Акшит Озкурал – Главен изпълнителен директор, Радка Бонева Никодимова – Изпълнителен директор, и Мюмтаз Малик Аъм – Изпълнителен директор.

- (г) Към датата на одобрение на отчета за издаване Управителния Съвет на Банката е внесъл за разглеждане в Надзорния Съвет предложения за откриване на два нови офиса – в „Елкабел” АД – гр. Бургас и в гр. Свиленград.