

**ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**

**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

	Приложения	2016 BGN'000	2015 BGN'000
Приходи от лихви		25 194	28 839
Разходи за лихви		(4 031)	(9 069)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>4</b>	<b>21 163</b>	<b>19 770</b>
Приходи от такси и комисионни		8 518	9 070
Разходи за такси и комисионни		(958)	(882)
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>5</b>	<b>7 560</b>	<b>8 188</b>
Нетен доход от търговски операции	6	9 008	3 109
Други доходи от дейността, нетно	7	3 002	1 863
<b>Оперативен доход</b>		<b>40 733</b>	<b>32 930</b>
Нетни загуби от обезценка на финансови активи	8	(17 024)	(9 051)
Нетни загуби от обезценка на нефинансови активи	9	(449)	(485)
<b>Административни разходи за дейността</b>			
Разходи за персонал	10	(10 279)	(9 816)
Разходи за амортизация	10,19,20,21	(1 674)	(1 840)
Други административни разходи	10	(10 314)	(11 167)
		<b>(22 267)</b>	<b>(22 823)</b>
<b>Печалба преди данък върху печалбата</b>		<b>993</b>	<b>571</b>
Разход за данък върху печалбата	11	(106)	(38)
<b>Нетна печалба за годината</b>		<b>887</b>	<b>533</b>
<b>Други компоненти на всеобхватния доход:</b>			
<b>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</b>			
Последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи	27	(3)	2
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани	11	-	-
		<b>(3)</b>	<b>2</b>
<b>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</b>			
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение и за продажба		(229)	(431)
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани	11	-	-
		<b>(229)</b>	<b>(431)</b>
<b>Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци</b>	<b>12</b>	<b>(232)</b>	<b>(429)</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА</b>		<b>655</b>	<b>104</b>

Приложенията на страници от 5 до 87 са неразделна част от финансовия отчет.

Анна Аспарухова  
Изпълнителен директор



Елица Костова  
Съставител



**ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**  
**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
 към 31 декември 2016 година

	Приложения	31 декември 2016 BGN'000	31 декември 2015 BGN'000
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и вземания от Централната Банка	13	132 492	62 347
Вземания от банки	14	45 966	49 097
Предоставени кредити и аванси на клиенти	15	356 854	326 035
Ценни книжа на разположение за продажба	16	40 871	58 734
Ценни книжа държани до падеж	17	96 871	117 342
Инвестиции в дъщерни дружества	18	1 034	1 034
Инвестиционни имоти	19	15 475	13 871
Имоти и оборудване	20	28 504	29 156
Нематериални активи	21	597	344
Активи по отсрочени данъци	22	-	2
Активи държани за продажба	23	-	4 995
Текущи данъчни вземания	24	193	1 973
Други активи	25	6 985	7 313
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>725 842</b>	<b>672 243</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Задължения към банки	26	10 014	5 008
Задължения към клиенти	27	620 767	570 623
Текущи данъчни задължения	28	106	186
Пасиви по отсрочени данъци	22	104	-
Други пасиви	29	2 934	5 164
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>633 925</b>	<b>580 981</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Акционерен капитал		75 000	75 000
Резерви		15 996	15 692
Неразпределена печалба		921	570
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	30	<b>91 917</b>	<b>91 262</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>725 842</b>	<b>672 243</b>

Приложенията на страници от 5 до 87 са неразделна част от финансовия отчет.

Индивидуалният финансов отчет на страници от 1 до 87 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката и е подписан на 31 март 2017 година от:

Анна Аспарухова  
Изпълнителен директор

Мартин Ганчев  
Изпълнителен директор



Елица Костова  
Съставител



**ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**  
**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

	Приложения	2016 BGN'000	2015 BGN'000
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>			
Печалба преди данъци		993	571
<i>Корекции за непарични операции</i>			
Нетни загуби от обезценка на финансови активи	8	17 024	9 051
Нетни загуби от обезценка на нефинансови активи	9	449	485
Амортизация	10,19,20,21	1 674	1 840
Нетен лихвен доход	4	(21 163)	(19 770)
<i>Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност</i>		<b>(1 023)</b>	<b>(7 823)</b>
<b>Промени в активите, участващи в оперативната дейност</b>			
(Увеличение)/намаление на вземанията от банки	14	-	641
Намаление на ценни книжа на разположение за продажба	16	17 698	26 127
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	15	(46 558)	(19 806)
Намаление/(увеличение) на активи държани за продажба	23	4 995	(5 249)
Намаление/(увеличение) на други активи	25	1 791	(4 637)
<b>Промени в пасивите, участващи в оперативната дейност</b>			
Увеличение на задълженията към банки	26	4 979	779
Увеличение/(намаление) на задълженията към клиенти	27	49 615	(37 991)
Намаление на други пасиви	29	(2 047)	(514)
Получени лихви		24 623	32 595
Платени лихви		(3 470)	(11 928)
<i>Нетни парични потоци използвани в оперативната дейност преди данъци върху печалбата</i>		50 603	(27 805)
Платен данък върху печалбата		(127)	(150)
<b>Нетни парични потоци от (използвани в) оперативната дейност</b>		<b>50 476</b>	<b>(27 955)</b>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>			
Покупки на имоти и оборудване	20	(619)	(650)
Постъпления от продажби на имоти и оборудване	20	3	13
Покупки на инвестиционни имоти	19	(2 852)	(2 280)
Постъпления от продажби на инвестиционни имоти	19	986	5 938
Покупки на нематериални активи	21	(424)	(144)
Продажби на ценни книжа държани до падеж	16	6 933	-
Постъпления при падеж на ценни книжа държани до падеж	17	12 510	27 644
<b>Нетни парични потоци от инвестиционната дейност</b>		<b>16 538</b>	<b>30 521</b>
<b>Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти</b>		<b>67 014</b>	<b>2 566</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	31	111 404	108 838
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на годината</b>	31	<b>178 418</b>	<b>111 404</b>

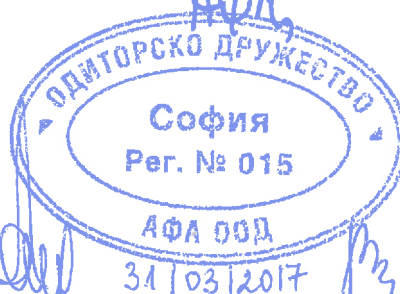
Приложенията на страници от 5 до 87 са неразделна част от финансовия отчет.

Анна Аспарухова  
Изпълнителен директор



Мартин Ганчев  
Изпълнителен директор

Елица Костова  
Съставител



**ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**  
**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
 за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

Приложения	Основен капитал	Законови резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Неразпределена печалба	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо към 1 януари 2015 година	75 000	14 986	692	480	91 158
<i>Промени в собствения капитал за 2014 година</i>					
Увеличение на основния капитал чрез апорт	-	-	-	-	-
Разпределение на печалбата за:	-	445	-	(445)	-
* резерви	-	445	-	(445)	-
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:	-	-	(431)	535	104
* нетна печалба за годината	-	-	-	533	533
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	(431)	2	(429)
Салдо към 31 декември 2015 година	30 75 000	15 431	261	570	91 262
<i>Промени в собствения капитал за 2015 година</i>					
Разпределение на печалбата за:	-	533	-	(533)	-
* резерви	-	533	-	(533)	-
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:	-	-	(229)	884	655
* нетна печалба за годината	-	-	-	887	887
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	(229)	(3)	(232)
Салдо към 31 декември 2016 година	30 75 000	15 964	32	921	91 917

Приложенията на страници от 5 до 87 са неразделна част от финансовия отчет.

Анна Аспарухова  
Изпълнителен директор



Мартин Ганчев  
Изпълнителен директор

Елиса Костова  
Съставител





## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

### ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

#### Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на Търговска банка Д АД (Банката), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 година и индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2016 година и нейните финансови резултати от дейността и паричните ѝ потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

#### База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на

нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

### **Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него**

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

### ***Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството***

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), утвърдени от нейния Управителен съвет на 29 ноември 2016 година. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва

оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в чл.100(н), ал.8 на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, приложими в България.

*Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството*

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.

б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството информация и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

#### **Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния финансов отчет**

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

## Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.

- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена



несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

**АФА**  
**АФА ООД**  
**Одиторско дружество**

**Рени Георгиева Йорданова**  
**Управител**  
**Регистриран одитор, отговорен за одита**

**Валя Йорданова Йорданова**  
**Регистриран одитор, отговорен за одита**



**31 март 2017 година**  
**ул. "Оборище" 38**  
**гр. София 1504, България**