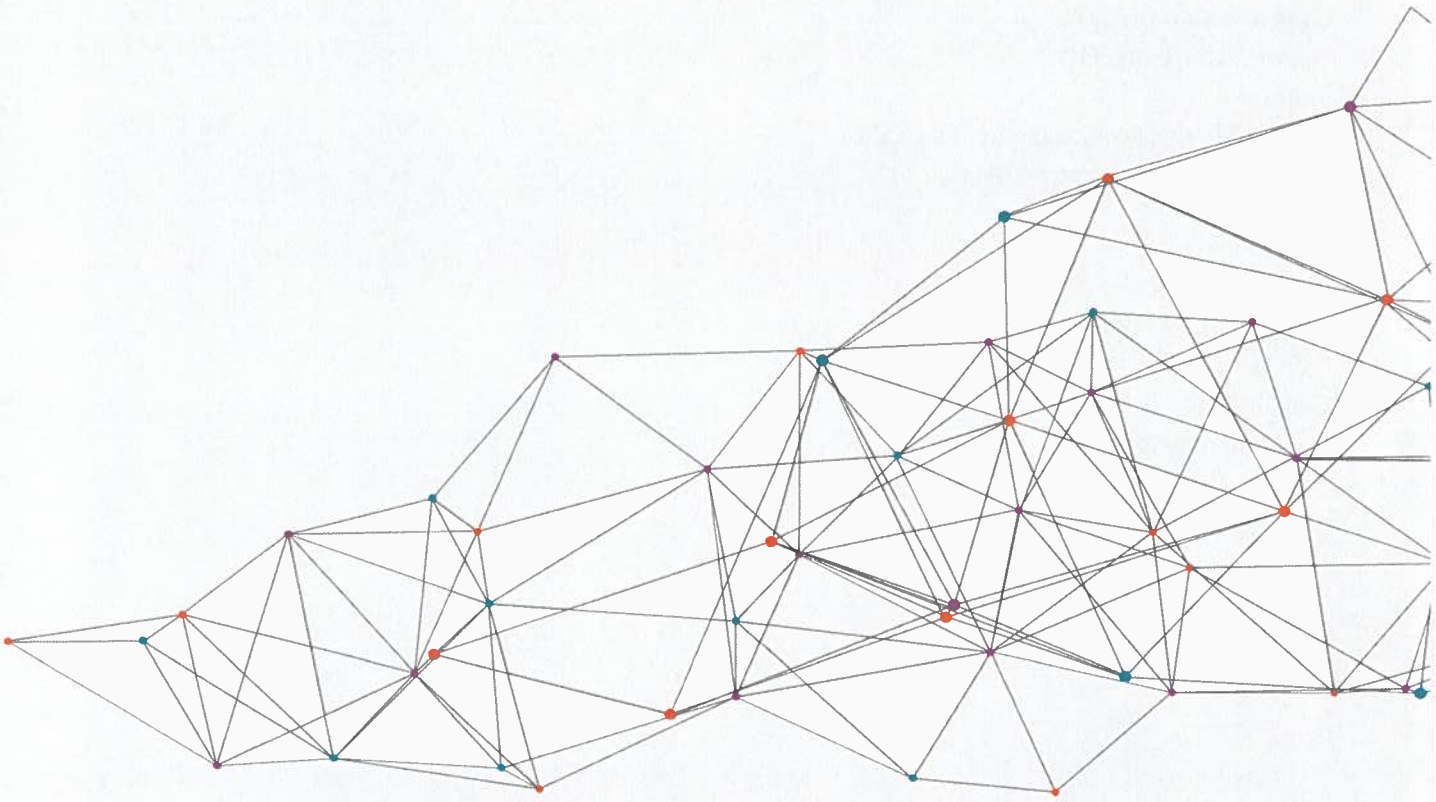
ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД

МЕЖДИНЕН СЪКРАТЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ,
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДЕН СЧЕТОВОДЕН СТАНДАРТ 34,
“МЕЖДИННО ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ”,
ТАКА КАКТО Е ПРИЕТ ЗА ПРИЛАГАНЕ В ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

30 ЮНИ 2026 Г.



Търговско наименование и ЕИК:
Ти Би Ай Банк ЕАД
131134023

Представителство (съвместно от всеки двама изпълнителни директори):
Пьотр Барон
Весела Колева
Лукас Турса
Костин-Кристиан Минкович

Адрес:
България
София 1421
Ул. Димитър Хаджикоцев 52-54

Съвместни одитори:
Ърнст и Янг Одит ООД
България
София, Полиграфия офис център, ет.4
Бул. Цариградско шосе 47А, п.к. 1124

и

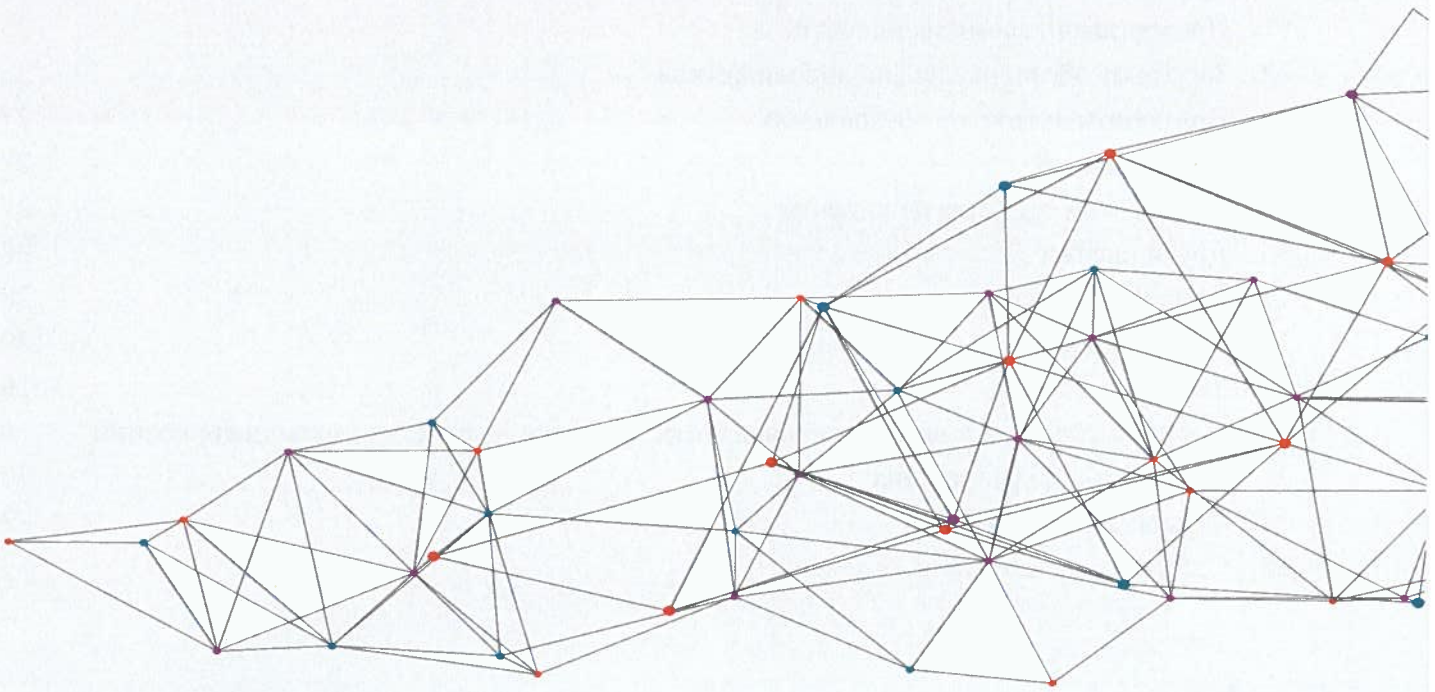
БДО БЪЛГАРИЯ ООД
България
София 1504
Ул. Оборище 38

СЪДЪРЖАНИЕ

Междинен съкратен консолидиран отчет за всеобхватния доход 3
Междинен съкратен консолидиран отчет за финансовото състояние 12
Междинен съкратен консолидиран отчет за промените в собствения капитал 13
Междинен съкратен консолидиран отчет за паричните потоци 15
брани пояснителни бележки към междинратен консолидиран финансов отчет 10
1. Обща информация и счетоводна политика 10
2. Управление на финансовия риск 14
2.1. Кредитен риск 14
2.2. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви 15
2.3. Управление на капитала 18
3. Нетен лихвен доход 20
4. Нетен доход от такси и комисионни 20
5. Други печалби, нетно 20
6. Други оперативни разходи 21
7. Разходи за данъци върху печалбата 21
8. Парични средства в брой и в централни банки 21
9. Предоставени средства на други банки 22
10. Финансови активи по справедлива стойност в ДВД 22
11. Предоставени заеми на клиенти 23
12. Загуби от обезценка на финансови активи 25
13. Придобити активи от обезпечения 27
14. Други активи 27
15. Привлечени средства от клиенти 27
16. Други пасиви 28
17. Подчинени пасиви 28
18. Условни пасиви и неотменими ангажименти 29
19. Заложени активи 29
20. Парични средства и парични еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци 30
21. Сделки със свързани лица 30
22. Сегментна информация 32
23. Събития след датата на баланса 33

Използвани съкращения

Банката	Ти Би Ай Банк ЕАД
БНБ	Българска народна банка
Групата	Ти Би Ай Банк ЕАД и дъщерните и дружества
ДВД	друг всеобхватен доход
ЕЛП	ефективен лихвен процент
КРМСФО	Комитет за разяснения на МСФО
МСС #	международен счетоводен стандарт #
МСС	международни счетоводни стандарти
МСФО #	международен стандарт за финансово отчитане #
МСФО	МСФО счетоводни стандарти
ОКЗ	очаквани кредитни загуби
ССДВД	справедлива стойност в друг всеобхватен доход
ССПЗ	справедлива стойност в печалбата или загубата



Одиторско дружество с рег. № 108
„Ърнст и Янг Одит“ ООД
Полиграфия офис център
бул. „Цариградско шосе“ № 47А, ет. 4
София, п. к. 1124

Одиторско дружество с рег. № 015
„БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД
ул. Оборище №38
София, п.к. 1504

Доклад на независимите одитори за преглед на междинна финансова информация До едноличния акционер на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД

Въведение

Ние извършихме преглед на приложения междинен съкратен консолидиран финансов отчет на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД и нейните дъщерни дружества („Групата“), включващ междинен съкратен консолидиран отчет за финансовото състояние към 30 юни 2026 година, междинен съкратен консолидиран отчет за всеобхватния доход, междинен съкратен консолидиран отчет за промените в собствения капитал и междинен съкратен консолидиран отчет за паричните потоци за шестмесечния период, завършващ на тази дата, както и избрани пояснителни бележки. Отговорността за изготвянето и представянето на настоящата междинна финансова информация в съответствие с Международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане“, приет от ЕС, се носи от ръководството. Нашата отговорност се свежда до изразяване на заключение върху тази междинна финансова информация, основаващо се на нашия преглед.

Обхват на прегледа

Ние извършихме нашия преглед в съответствие с Международен стандарт за ангажименти за преглед 2410 „Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието“. Прегледът на междинната финансова информация се състои от отправяне на проучващи запитвания, главно към лицата, отговорни за финансовите и счетоводни въпроси, както и от прилагане на аналитични и други процедури за преглед. Прегледът е значително по-малък по обхват от одита, извършен в съответствие с Международните одиторски стандарти и следователно не ни дава възможност да придобием степен на сигурност, че бихме узнали всички съществени въпроси, които би могло да бъдат идентифицирани при един одит. Съответно, ние не изразяваме одиторско мнение.

Заключение

Въз основа на извършения от нас преглед, нищо не ни е станало известно, което да ни кара да заключим, че приложената междинна финансова информация не е изготвена, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане“, приет от ЕС.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит" ООД:

Николай Гърнев

Управител и

Регистриран одитор

Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД:

Милка Дамянова

Регистриран одитор

Валя Йорданова

Управител

30 септември 2026 година

гр. София, България

Междинен съкратен консолидиран отчет за всеобхватния доход
за шестте месеца, завършващи на 30 юни

	Бележки	2026 г.	2025 г.
Приходи от лихви по ЕЛП метод	3	175 026	141 374
Разходи за лихви по ЕЛП метод	3	(33 668)	(26 376)
Нетен лихвен доход		**141 358**	**114 998**
Приходи от такси и комисионни	4	39 286	30 875
Разходи за такси и комисионни	4	(3 935)	(3 116)
Нетен доход от такси и комисионни		**35 351**	**27 759**
Нетни печалби от търговски операции		907	713
Други печалби, нетно	5	50	710
Нетен оперативен доход преди обезценки		**177 666**	**144 180**
Загуби от обезценка на финансови активи	12	(58 593)	(51 648)
Реинтегрирана//(загуби от) обезценка на други активи		218	26
Нетен оперативен доход		**119 291**	**92 558**
Разходи за персонал		(35 414)	(32 135)
Разходи за амортизация		(6 483)	(5 776)
Други оперативни разходи	6	(27 293)	(22 562)
Общо оперативни разходи		**(69 190)**	**(60 473)**
Печалба преди данъци		**50 101**	**32 085**
Разходи за данъци върху печалбата	7	(9 317)	(6 184)
Печалба за периода		**40 784**	**25 901**
Полагаща се на:			
Собствениците на компанията-майка		40 784	25 901
Неконтролиращо участие		–	–
		40 784	**25 901**

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 23 са неразделна част от настоящия междинен съкратен консолидиран финансов отчет

Междинен съкратен консолидиран отчет за всеобхватния доход (продължение)
за шестте месеца, завършващи на 30 юни

	Бележки	2026 г.	2025 г.
Печалба за периода		**40 784**	**25 901**
Компоненти на друг всеобхватен доход („ДВД"), които:			
Може да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Курсови разлики от преизчисление на чуждестранни дейности		(907)	(955)
Нетна (загуба)/печалба от финансови активи по ССДВД		(1 929)	549
Данък върху печалбата, свързан с тези компоненти		175	(50)
Друг всеобхватен доход за периода, след данъци		(2 661)	(456)
Общо всеобхватен доход за периода, след данъци		**38 123**	**25 445**
Полагащ се на:			
Собствениците на компанията-майка		38 123	25 445
Неконтролиращо участие		–	–
		38 123	**25 445**

Пьотр Барон
(главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет)

Весела Колева
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

Бориславa Налбантова
(главен директор финанси и операции)

Междинният съкратен консолидиран междинен съкратен финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 29 септември 2026 г.

Пояснителни бележки от 1 до 23 са неразделна част от настоящия междинен съкратен консолидиран финансов отчет.

Междинен съкратен консолидиран отчет за финансовото състояние

	Бележки	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Активи			
Парични средства в брой и в централни банки	8	140 947	236 778
Предоставени средства на други банки	9	78 452	72 682
Деривати		1 470	–
Финансови активи по ССДВД	10	332 236	270 003
Предоставени заеми на клиенти	11,12	1 622 737	1 466 287
Вземания по финансов лизинг		53	59
Текущи данъчни активи		7 942	9 262
Други активи	14	55 335	55 700
Придобити активи от обезпечения	13	1 848	959
Отсрочени данъчни активи		1 746	2 805
Нематериални активи		41 212	38 283
Имоти и оборудване		16 606	16 563
Общо активи		**2 300 584**	**2 169 381**
Пасиви			
Деривати		172	2 625
Привлечени средства от банки		439	–
Привлечени средства от клиенти	15	1 698 764	1 560 840
Текущи данъчни пасиви		4 133	2 677
Други пасиви	16	80 529	78 036
Лизингови задължения		6 806	6 305
Подчинени пасиви	17	169 614	176 561
Отсрочени данъчни пасиви		–	42
Общо пасиви		**1 960 457**	**1 827 086**
Собствен капитал			
Основен акционерен капитал		41 616	41 721
Законови резерви		4 292	4 292
Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВД		(3 767)	(3 767)
Резерв от нереализирани преоценки на финансови активи по ССДВД		(289)	1 465
Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности		(2 966)	(2 059)
Неразпределена печалба		301 241	300 643
Полагащ се на собствениците на компанията-майка		**340 127**	**342 295**
Неконтролиращо участие		–	–
Общо собствен капитал		**340 127**	**342 295**
Общо пасиви и собствен капитал		**2 300 584**	**2 169 381**

Пьотр Барон
(главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет)

Весела Колева
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

Бориславa Налбантова
(главен директор финанси и операции)

Междинният съкратен консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 29 септември 2026 г.

Пояснителни бележки от 1 до 23 са неразделна част от настоящия междинен съкратен консолидиран финансов отчет.

Междинен съкратен консолидиран отчет за промените в собствения капитал
за шестте месеца, завършващи на 30 юни 2025 г.

	Основен капитал	Законови резерви	Резерв от нереализирани преоценки на финансови активи по ССДВД	Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВД	Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности	Неразпре-делена печалба	Общо собствен капитал, полагащ се на собствениците на компанията майка
Към 1 януари 2025 г.	**41 721**	**4 291**	**126**	**(3 767)**	**(836)**	**239 395**	**280 930**
Печалба за периода	–	–	–	–	–	25 901	25 901
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	–	–	499	–	(955)	–	(456)
Общ всеобхватен доход за периода	**–**	**–**	**499**	**–**	**(955)**	**25 901**	**25 445**
Към 30 юни 2025 г.	**41 721**	**4 291**	**625**	**(3 767)**	**(1 791)**	**265 296**	**306 375**

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 23 са неразделна част от настоящия междинен съкратен консолидиран финансов отчет.

Междинен съкратен консолидиран отчет за промените в собствения капитал (продължение)
за шестте месеца, завършващи на 30 юни 2026 г.

	Основен капитал	Законови резерви	Резерв от нереализирани преоценки на финансови активи по ССДВД	Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВД	Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности	Неразпре-делена печалба	Общо собствен капитал, полагащ се на собствениците на компанията майка
Към 1 декември 2025 г.	**41 721**	**4 292**	**1 465**	**(3 767)**	**(2 059)**	**300 643**	**342 295**
Преизчисление на регистриран капитал от промяна на отчетната валута от лев към евро	(105)	–	–	–	–	105	–
Към 1 януари 2026 г.	**41 616**	**4 292**	**1 465**	**(3 767)**	**(2 059)**	**300 748**	**342 295**
Печалба за периода	–	–	–	–	–	40 784	**40 784**
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	–	–	(1 754)	–	(907)	–	**(2 661)**
Общ всеобхватен доход за периода	**–**	**–**	**(1 754)**	**–**	**(907)**	**40 784**	**(38 123)**
Изплатени дивиденти	–	–	–	–	–	**(40 291)**	**(40 291)**
Към 30 юни 2026 г.	**41 616**	**4 292**	**(289)**	**(3 767)**	**(2 966)**	**301 241**	**340 127**

Пьотр Барон
(главен изпълнителен директор и
председател на Управителния съвет)

Весела Колева
(изпълнителен директор и
член на Управителния съвет)

Бориславa Налбантова
(главен директор
финанси и операции)

Междинният съкратен консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 29 септември 2026 г.

Пояснителни бележки от 1 до 23 са неразделна част от настоящия междинен съкратен консолидиран финансов отчет.

Междинен съкратен консолидиран отчет за паричните потоци
за шестте месеца, завършващи на 30 юни

	Бележки	2026 г.	2025 г.
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за периода		40 784	25 901
Корекции за непарични позиции:			
Обезценка на финансови активи	12	58 593	51 648
(Реинтегрирана) обезценка на други активи		(218)	(26)
Отписани задължения	5	(413)	(1 870)
Амортизация на имоти и оборудване и нематериални активи		5 030	4 391
Амортизация на активи с право на ползване		1 453	1 385
Разходи за провизии		252	218
Разходи за лихви по подчинени пасиви и лизингови задължения	3	5 907	3 893
Начислен разход за данъци върху печалбата	7	9 317	6 184
Ефекти от валутна преоценка		(144)	(86)
		79 777	**65 737**
Нетно (увеличение) в оперативните активи:			
Задължителни резерви при централни банки	8	96 678	4 837
Предоставени заеми на банки с матуритет над 3 месеца	9	(4 645)	(6 599)
Предоставени заеми на клиенти	11	(215 201)	(133 046)
Вземания по финансов лизинг		6	36
Финансови активи по ССДВД	10	(63 859)	40 941
Придобити активи от обезпечение	13	(889)	13
Деривати		(1 470)	1 034
Други активи	14	189	(15 610)
		(189 191)	**(108 394)**
Нетно увеличение в оперативните пасиви:			
Привлечени следства от банки		439	–
Привлечени средства от клиенти	15	137 924	75 591
Други пасиви	16	3 121	15 126
Деривати		(2 453)	–
		139 031	**90 717**
Други корекции:			
Загуба/(печалба) от освобождаване на дъщерно дружество		315	(1 044)
Платени данъци върху печалбата		(5 753)	(4 936)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		**64 963**	**67 981**

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 23 са неразделна част от настоящия междинен съкратен консолидиран финансов отчет.

Междинен съкратен консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)
за шестте месеца, завършващи на 30 юни

	Бележки	2026 г.	2025 г.
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Ефект от продажба на на дъщерно дружество		(273)	4 517
Покупка на нематериални активи		(7 020)	(5 534)
Покупка на имоти и оборудване		(441)	(755)
Нетни парични потоци (използвани в) инвестиционна дейност		**(7 734)**	**(1 772)**
Парични потоци от финансова дейност			
Платени дивиденти		(40 291)	–
Извършени плащания по лизингови договори		(1 629)	(1 960)
Платени суми по подчинени пасиви		(12 792)	(2 874)
Емитиране на подчинен дълг		–	34 000
Нетни парични потоци (използвани в)/от финансова дейност		**(54,712)**	**29 166**
Изменение в паричните средства и паричните еквиваленти		2 517	95 375
Курсови разлики		(545)	(679)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	20	88 114	69 746
Парични средства и парични еквиваленти на 30 юни	20	**90 086**	**164 442**
Допълнителна информация за паричните потоци от:			
Платени лихви		(29 522)	(30 650)
Получени лихви		170 058	147 400

Пьотр Барон
(главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет)

Весела Колева
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

Бориславa Налбантова
(главен директор финанси и операции)

Междинният съкратен консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 29 септември 2026 г.

Пояснителни бележки от 1 до 23 са неразделна част от настоящия междинен съкратен консолидиран финансов отчет.

1. Обща информация и счетоводна политика

1.1. Корпоративна информация

Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката") е кредитна институция, регистрирана в Софийски градски съд, България като акционерно дружество на 28 август 2003 г. с ЕИК 131134023. Банката, заедно с дъщерните си дружества („Групата") предлага широка гама от банкови и небанкови финансови услуги на местни и чуждестранни клиенти.

Към 30 юни 2026 г., Банката притежава контролиращо участие в следните дъщерни дружества:

- TBI Asset Management and Servicing S.A., Румъния;
- TBI Insurance Intermediaries Praktoreiaki Asfaleion Single Member S.A., Гърция; и
- TBI Tech Teknoloji Ve Yazilim Hizmetleri Anonim Sirketi, Турция.

Към 31 декември 2025 г. Банката е притежавала контролиращо участие и е включила в консолидирания финансов отчет към тази дата следните дъщерни дружества:

- TBI Money IFN S.A., Румъния;
- TBI Asset Management S.A., Румъния;
- TBI Insurance Intermediaries Praktoreiaki Asfaleion Single Member S.A., Гърция; и
- TBI Tech Teknoloji Ve Yazilim Hizmetleri Anonim Sirketi, Турция.

Крайната компания-майка е AIC Parent, Inc.

На 27/02/2026 г., Банката сключи договор за продажба на 100% от дружествените дялове на TBI Money IFN S.A. на 4Финанс Холдинг С.А. Цената на сделката възлиза на 622 хил. евро.

Банката се управлява от Управителен съвет под контрола на Надзорен съвет и се представлява заедно от всеки двама изпълнителни директори. Лицата, натоварени с общо управление са членовете на Одитния комитет (Чонгор Немет , Ариел Хасон и Маркус Краусе) и Надзорния съвет (Ариел Хасон, Чонгор Немет и Маркус Краусе).

Банката е със седалище и адрес на управление, считано от месец септември 2012 г., България, гр. София, ул. „Димитър Хаджикоцев" № 52-54.

1.2. База за консолидация

Консолидираният финансов отчет включва отчета на Банката и притежаваните от нея дъщерни дружества. Финансовите отчети на дъщерните дружества се изготвят за същия отчетен период, както този на Банката, като се прилагат последователни счетоводни политики.

Дъщерните дружества се консолидират изцяло от датата на тяхното придобиване, представляваща датата, на която Банката получава контрола и продължават да се консолидират до датата, на която този контрол бъде изгубен.

1.3. База за изготвяне на финансовия отчет; изявление за съответствие

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международен счетоводен стандарт 34 . "Междинно финансово отчитане"

Този междинен съкратен консолидиран финансов отчет не съдържа цялата информация и бележки, оповестени в годишния консолидиран финансов отчет, поради което трябва да се разглежда заедно с годишния консолидиран финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.

Междинният съкратен консолидиран финансов отчет е изготвен единствено с цел да бъде изпълнено изискването на чл. 26 т. 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници за включване на междинната печалба в базовия собствен капитал от първи ред.

Съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ), считано от 1 януари 2026 г., еврото стана официална валута и законно платежно средство в България. Официалният обменен курс е определен като 1.95583 лева за 1 евро. Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната валута на Банката, която съгласно изискванията на приложимите счетоводни стандарти е отразена проспективно в отчетния период, започващ на 1 януари 2026 г.

Настоящият междинен съкратен финансов отчет към 30 юни 2026 г. е изготвен в новата функционална валута – евро, която е и валутата на представяне на банката. Тази промяна е отразена ретроспективно чрез преизчисление на сравнителната информация за предходния период в отчета, при което показателите, оригинално отчетени за 2025 г. в български лева, са превалутирани в евро като е приложен официалният обменен курс, определен със ЗВЕРБ.

Ефектите от преминаване към еврото, вкл. от прилагане на ЗВЕРБ, са отразени в отделна статия „Преизчисление на регистриран капитал от промяна на отчетната валута от лев към евро“ в междинния съкратен консолидиран отчет за промените в собствения капитал и са счетени за несъществени за междинния съкратен консолидиран финансов отчет.

Всички суми в настоящия междинен съкратен консолидиран финансов отчет са в хиляди евро, освен ако не е указано друго.

Междинният съкратен консолидиран финансов отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, с изключение на следните:

- финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход;
- финансови активи и пасиви държани за търгуване (деривати).

При изготвянето на междинния съкратен консолидиран финансов отчет, ръководството е направило оценка на способността на Групата да продължи дейността си като действащо предприятие в обозримо бъдеще. Преценката на ръководството е, че не са на лице съществени несигурности, които да подлагат под съмнение способността на Банката да продължи дейността си и съответно финансовият отчет е изготвен на база действащо предприятие.

Банката е направила анализ и на възможността дъщерните й дружества да продължат дейността си като прилагат принципа на действащо предприятие. Ръководството счита, че за дъщерните дружества не се очакват съществени затруднения, които да им попречат да осъществяват обичайната си оперативна дейност.

Групата представя отчета за финансовото си състояние по степен на ликвидност.

1.4. Съпоставимост на данните

Счетоводните политики на Групата са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период.

1.5. Промени в счетоводните политики и оповестявания

Счетоводните политики, приети при изготвянето на съкратения междинен консолидиран финансов отчет са в съответствие с тези, следвани при изготвянето на годишния консолидиран финасов отчет на Групата за годината, приключваща на 31 декември 2025 г., с изключение на приемането на нови стандарти в сила от 1 януари 2026 г. Групата не е приела по-рано нито един стандарт, изменение или разяснение, които са издадени, но все още на са в сила.

1.5.1 Стандарти / изменения, които са влезли в сила и са приети от ЕС от 1 януари 2026 г.

- МСФО 9 *Финансови инструменти* и МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестявания* – Класификация и оценяване на финансови инструменти (изменения). През месец май 2024 г. СМСС публикува измененията „Класификация и оценяване на финансови инструменти“, с които се изменят тези стандарти. Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Ръководството е оценило, че тези изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние и резултатите от дейността.
- МСФО 9 *Финансови инструменти* и МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестявания* – Договори за зависима от природата електроенергия (изменения). През декември 2024 г. СМСС публикува целеви изменения за по-добро отразяване на договорите, за зависима от природата електроенергия, с които се изменят тези стандарти. Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Ръководството е оценило, че тези изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние и резултатите от дейността.
- Годишни подобрения на счетоводните

стандарти МСФО – Том 11. През юли 2024 г. СМСС публикува Годишни подобрения на счетоводните стандарти МСФО – Том 11. Предприятието следва да приложи тези изменения за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г. По-ранното прилагане е позволено. Ръководството е оценило, че тези изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние и резултатите от дейността.

1.5.2 Публикувани стандарти, които все още не са влезли в сила и не са възприети по-рано

- МСФО 18 *Представяне и оповестяване във финансови отчети*. През месец април 2024 г. СМСС публикува МСФО 18 *Представяне и оповестяване във финансови отчети*, който заменя МСС 1 *Представяне на финансови отчети* и влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като по-ранното прилагане е позволено. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- МСФО 19 *Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания*. През месец май 2024 г. СМСС публикува МСФО 19 *Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания*, който влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като по-ранното прилагане е позволено. Стандартът още не е приет от Европейския съюз. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- МСС 21 *Ефекти от промените в обменните курсове*: Преизчисляване в свръхинфлационна валута на представяне (изменения) През ноември 2025 г. СМСС публикува измененията „Преизчисляване в свръхинфлационна валута на преставяне“, с които се изменя МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове. Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Измененията още не са приети от Европейския съюз. Ръководството е оценило, че тези изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- МСФО 20 *Регулаторни активи и регулаторни пасиви*. На 27 май 2026 г. СМСС публикува МСФО 20 Регулаторни активи и регулаторни пасиви. МСФО 20 определя изискванията за признаването, оценяването, представянето и оповестяването на регулаторни активи, регулаторни пасиви, регулаторни приходи и регулаторни разходи. МСФО 20, както и произтичащите изменения на другите счетоводни стандарти, влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2029 г., и се прилага или ретроспективно в съответствие с МСС 8, или чрез модифициран ретроспективен подход, който включва определени облекчения при преминаване към прилагането на МСС 8. Стандартът още не е приет от Европейския съюз. По-ранното прилагане е позволено и следва да бъде оповестено. Ръководството е оценило, че този стандарт и произтичащите изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- Изменения в МСС 28 относно възможността за оценяване по справедлива стойност за инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия. През юни 2026 г. СМСС публикува Изменения на възможността за оценяване по справедлива стойност за инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия. Измененията разясняват кои предприятия могат да прилагат възможността за оценяване по справедлива стойност съгласно МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия. Измененията се прилагат, когато предприятието прилага за първи път МСФО 18. Измененията още не са приети от Европейския съюз. Ръководството е оценило, че тези изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- Изменение на МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети* и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия*: Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие. През месец декември 2015 г. СМСС отложи безсрочно датата на влизане в сила на това изменение в очакване на

резултата от своя изследователски проект за капиталовия метод на счетоводно отчитане. Измененията още не са приети от Европейския съюз. Ръководството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

2. Управление на финансовия риск

2.1. Кредитен риск

2.1.1. Максимално излагане на кредитен риск преди приспадане на обезпечения

Следващата таблица представя най-неблагоприятния сценарий на експозиция към кредитен риск на Групата към 30 юни 2026 г. и 31 декември 2025 г., без да се вземат предвид обезпеченията. За балансовите активи експозициите се базират на нетните балансови стойности, отразени към датата на баланса.

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Парични средства по сметки в централни банки	119 722	205 264
Предоставени средства на други банки	78 452	72 682
Деривати	1 470	–
Предоставени заеми на предприятия	302 472	248 167
Предоставени заеми на физически лица	1 320 265	1 218 120
Вземания по финансов лизинг	53	59
Финансови активи по ССДВД	332 236	270 003
Други вземания	52 134	53 785
Експозициите, свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажименти, са:		
Гаранции	20	155
Неусвоени кредитни ангажименти	328 172	316 205
Общо максимална експозиция	**2 534 996**	**2 384 440**

2.1.2. Обезпечения

Изискване на Групата към кредитополучателите е осигуряването на ликвидни обезпечения преди отпускане на одобрените кредити, за всички кредити, различни от кредити за потребление на физически лица. Основните типове използвани обезпечения са, както следва:

- парични средства в евро и чуждестранна валута;
- ипотеки върху недвижимо имущество;
- залози върху бизнес активи като вземания, инвентар, машини и съоръжения;
- залози върху финансови инструменти; и
- издадени в полза на Групата гаранции.

Предвид спецификите в бизнеса на Групата и растящия портфейл от малки потребителски кредити, делът на необезпечените кредити в банковия портфейл расте. Този тип кредити, в голямата си част са средноосрочни (средна срочност на портфейла около 35 месеца) и с много ниски лимити (средна сума на вземанията около 2,55 хил. евро), поради което Групата не изисква обезпеченост на своето вземане.

Обезпеченията не се признават в отчета за финансовото състояние на Групата, освен ако не са били упражнени права, вследствие на което е бил придобит актив. Очакваните парични потоци от обезпечения, за които няма изискване по МСФО счетоводни стандарти да се признават отделно, и които се разглеждат като основна част от договорните клаузи на кредитен инструмент, подлежащ на обезценка, се включват в изчислението на въпросната обезценка. Поради тази причина, справедливата стойност на обезпеченията се отразява на изчислението на ОКЗ. Обезпеченията се оценяват при възникване и се преоценяват периодично според вида им. Доколкото е възможно, Групата използва данни от активни пазари за оценката на финансовите активи, държани като обезпечение. Нефинансовите активи и финансовите активи, за които няма данни от активен пазар се оценяват чрез оценителски модели.

Следващата таблица показва брутния размер на предоставените заеми на клиенти по вид на обезпеченията:

	30/06/26 г. Брутна сума	30/06/26 г. Обезпечение	31/12/25 г. Брутна сума	31/12/25 г. Обезпечение
Кредити, обезпечени с ипотека	235 876	235 876	188 364	188 364
Кредити с парични обезпечения	3 690	76	2 375	21
Кредити с други обезпечения	10 632	10 562	10 443	10 375
Необезпечени кредити	1 538 398	–	1 388 256	–
Общо	**1 788 596**	**246 514**	**1 589 438**	**198 760**

В следващата таблица е представена степента на покритие на кредитния риск чрез обезпечение като процент от балансовата стойност на обезпечените кредити по тип на обезпечението към 30 юни 2026 г. и 31 декември 2025 г. Стойността на обезпеченията е взета до размера на експозициите, за които се отнасят, като по този начин е изключен ефектът от обезпеченост, надвишаваща експозицията.

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Кредити, обезпечени с ипотека	100%	100%
Кредити с парични обезпечения	2%	1%
Кредити с други обезпечения	99%	99%

2.1.3. Концентрация на кредитния риск по географски сектори

Географски сектори на финансови активи с експозиция към кредитен риск:

Финансови активи	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Румъния	1 081 903	994 260
България	653 963	628 100
Гърция	229 768	235 888
Други страни	241 170	209 832
Общо	**2 206 804**	**2 068 080**

2.2. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Всички активи и пасиви, които са оценени по справедлива стойност, или за които се изисква оповестяване на справедлива стойност във финансовия отчет, са групирани в категории според йерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло:

- Ниво 1 – използват се котирани (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – прилагат се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко или косвено;
- Ниво 3 – използват се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

За активите и пасивите, които се оценяват регулярно по справедлива стойност, Групата преразглежда категоризирането им на съответното ниво от йерархията на справедливата стойност към края на отчетния период и определя дали има необходимост от извършване на трансфер(и) от едно ниво в друго.

Информация за йерархията на справедливите стойности на активите и пасивите на Групата, оценени съответно към 30 юни 2026 г. и 31 декември 2025 г., както и за движенията в йерархията през съответния отчетен период, е представена в следващите таблици.

2.2.1. Количествени оповестявания за йерархията на справедливите стойности за 30 юни 2026 г.:

30 юни 2026 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Активи, оценявани по СС				
Финансови активи по ССДВД	332 189	–	47	332 236
Деривати	–	1 470	–	1 470
Активи, които не са по СС				
Предоставени средства на други банки	–	73 659	–	73 659
Предоставени заеми на предприятия	–	325 958	–	325 958
Предоставени заеми на физически лица	–	1 320 265	–	1 320 265
Вземания по финансов лизинг	–	–	56	56
Пасиви, оценявани по СС				
Деривати	–	172	–	172
Пасиви, които не са по СС				
Привлечени средства от клиенти	–	1 736 582	–	1 736 582
Подчинени пасиви	–	156 178	–	156 178

Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 1 януари 2026 г.	**47**
Трансфери към Ниво 3	–
Погашения по кредити	–
Общо печалба, включена в друг всеобхватен доход	–
Загуба от отписани активи	–
Отписани активи	–
Новопридобити активи/(продажби) на активи	–
Курсови разлики	–
Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 30 юни 2026 г.	**47**

2.2.2. Количествени оповестявания за йерархията на справедливите стойности за 31 декември 2025 г.:

31 декември 2025 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Активи, оценявани по СС				
Финансови активи по ССДВД	269 956	–	47	270 003
Активи, които не са по СС				
Предоставени средства на други банки	–	68 883	–	68 883
Предоставени заеми на предприятия	–	251 697	–	251 697
Предоставени заеми на физически лица	–	1 217 792	–	1 217 792
Вземания по финансов лизинг	–	–	61	61
Пасиви, оценявани по СС				
Деривати	–	2 625	–	2 625
Пасиви, които не са по СС				
Привлечени средства от клиенти	–	1 536 014	–	1 536 014
Подчинени пасиви	–	165 561	–	165 561

Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 1 януари 2025 г.	**47**
Трансфери към Ниво 3	–
Погашения по кредити	–
Общо печалба, включена в друг всеобхватен доход	–
Загуба от отписани активи	–
Отписани активи	–
Новопридобити активи/(продажби) на активи	–
Курсови разлики	–
Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 31 декември 2025 г.	**47**

2.3. Управление на капитала

Целите на ръководството на Групата при управление на капитала, като разширено понятие в сравнение с отражението на „капитала" в баланса, се свеждат до:

- придържане към капиталовите изисквания, установени чрез регулаторните органи на банковите пазари, където Групата извършва дейност;
- гарантиране на възможността Групата да продължи дейността си като действащо предприятие, така че да осигури възвращаемост на акционерите; и
- поддържане на стабилна капиталова база, която да стои в основата на развитието на дейността на Групата.

Капиталовата адекватност и използването на собствения капитал се наблюдават от ръководството на Групата посредством прилагане на техники, базирани на насоки, разработени от Базелския комитет, както и на Директивите на ЕС, възприети от Българската Народна Банка, в ролята й на регулаторен орган, за надзорни цели. Изискваната информация се представя пред последната на регулярна база.

Регулаторният орган изисква всяка банка или банкова група да: (а) поддържа минимално ниво на собствен капитал от 5 000 хил. евро и (б) поддържа съотношение на общата сума на регулаторния капитал към рисково претеглените активи от 14,58%, формирано на база изискване за обща капиталова адекватност от 8%, изискване по Втори стълб от 1,70% и 0,05% (P2G), предпазен капиталов буфер от 2,5%, буфер за системен риск от 3% за експозициите в България (1,11% спрямо целия размер на РПА), антицикличен буфер за експозиции в България от 2%, за експозициите в Румъния в размер на 1%, за експозициите в Гърция в размер на 0,25% (1,21% спрямо целия размер на рисково претеглените активи (РПА)).

Собственият капитал на Групата се разделя на две нива, съгласно определенията и изискванията на Регламент 575/2013 на Европейския парламент и съвет:

(а) Капитал от първи ред, който се образува от следните елементи:

- внесен и регистриран капитал, с изключение на привилегированите акции;
- фонд Резервен;
  - други резерви с общо предназначение, заделени от печалбата след облагането й;
  - неразпределена печалба от минали години;
  - печалбата от текущата година, намалена с дължимите данъци, очакваните плащания по дивиденти и други отчисления.

(б) Капитал от втори ред – подчинен дълг.

Групата включва неразпределената печалба от минали години в капитала, след като одитираният консолидиран финансов отчет е приет от едноличния собственик на капитала и са приспаднати сумите за изплащане на дивиденти и другите отчисления.

Веднъж включена като елемент на капитала от първи ред, неразпределената печалба от минали години може да се използва за дивиденти само с одобрение на Регулаторния орган.

Печалбата от текущата година може да се включи в размера на капитала, само ако са изпълнени следните условия:

- определен е максималния размер на очакваните плащания по дивиденти и други отчисления;
- печалбата и дължимите данъци са потвърдени от специализираните одиторски предприятия, наети от Групата;
- изпратено е уведомление до Регулаторния орган с приложени документи за обстоятелствата по задължителните условия и Регулаторния орган не е възразил и/или е дал своето одобрение.

Сумата на капитала от първи ред се намалява с:

- загубата за текущата и минали години;
- балансовата стойност на притежаваните от Групата собствени акции;
- стойността на нематериалните активи;
- нереализираната загуба от финансовите активи по ССДВД.

Групата не включва в собствения капитал:

- резерви от хеджиране на парични потоци от позиции, оценявани преди това по амортизирана стойност, и хеджиране на парични потоци, свързано с прогнозни транзакции;
- печалби и загуби от пасиви, оценявани по справедлива стойност, дължащи се на промени в оценката на кредитното качество на Групата;
- нереализираната печалба от инвестиционни имоти и от финансови активи по ССДВД.

Собственият капитал се намалява с балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват над 10% от внесения капитал на кредитна институция по Закона за кредитните институции, както и инвестициите в дългосрочни дългови (хибридни) инструменти и подчинен срочен дълг в такива институции, в които Групата има участие над 10% от внесения капитал, за всеки отделен случай, когато те не са консолидирани в баланса й.

Рисковопретеглените активи се измерват посредством класификации на рискови тегла, съобразно характера на/и отразявайки оценката на кредитния, пазарния и други свързани рискове – за всеки актив и контрагент, и взимайки предвид всяко, отговарящо на условията обезпечение или гаранция.

Подобно третиране се прилага и по отношение на условните пасиви и неотменими ангажименти, с някои различия с оглед на по-голяма условност на потенциалните загуби.

Следващата таблица структурира собствения капитал и показателите на ТБИ Банк. През тези два периода, Групата отговаря на капиталовите изисквания за кредитните институции.

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Капитал от първи ред		
Акционерен капитал	41 616	41 721
Резерви и натрупана печалба/(загуба) от минали години	273 143	255 295
Намаления:		
Други нематериални активи	(22 154)	(19 558)
Други корекции на капитала от първи ред	(13 348)	(10 190)
Общо капитал от първи ред	**279 257**	**267 268**
Капитал от втори ред		
Подчинен срочен дълг	10 000	10 000
Общо капитал от втори ред	10 000	**10 000**
Общо рисковопретеглени активи	**1 605 580**	**1 449 731**
Коефициент на капиталова адекватност	**18.02%**	**19.13%**

3. Нетен лихвен доход

	30/06/26 г.	30/06/25 г.
Приходи от лихви по ЕЛП метод		
Предоставени заеми на клиенти	166 565	134 807
Предоставени средства на други банки	3 512	2 817
Финансови активи по справедлива стойност в ДВД	4 949	3 750
Общо приходи от лихви по ЕЛП метод	**175 026**	**141 374**
Разходи за лихви по ЕЛП метод		
Привлечени средства от/на банки	526	870
Привлечени средства от клиенти	27 235	21 613
Лизингови задължения	62	80
Подчинени пасиви	5 845	3 813
Общо разходи за лихви по ЕЛП метод	**33 668**	**26 376**
Нетен лихвен доход	**141 358**	**114 998**

Разходите за лихви по лизингови задължения не са определени по ЕЛП метод.

4. Нетен доход от такси и комисионни

	30/06/26 г.	30/06/25 г.
Приходи от такси и комисионни		
По извършване на дейност като застрахователен агент	37 156	29 017
По извършване на транзакции и поддържане на депозити	2 080	1 761
За издаване на гаранции и акредитиви	1	17
Общо приходи от такси и комисионни по договори с клиенти	**39 237**	**30 795**
Други приходи	49	80
Общо приходи от такси и комисионни	**39 286**	**30 875**
Разходи за такси и комисионни		
Посреднически комисионни	690	578
Банкови операции	3 225	2 441
Други	20	97
Общо разходи за такси и комисионни	**3 935**	**3 116**
Нетен доход от такси и комисионни	**35 351**	**27 759**

Приходите от агентски комисионни са въз основа на сключен договор за застрахователно агентство. Разходите за посреднически комисионни са съгласно договор за кредитно посредничество.

5. Други печалби, нетно

	30/06/26 г.	30/06/25 г.
Нетна печалба/(загуба) от деривати	1 358	(1 023)
Отписани задължения	413	1 870
Разходи за провизии	(252)	(218)
(Загуба)/печалба от продажба на дъщерно дружество	(315)	1 044
Нетна загуба от отписване на кредити	(454)	(218)
Нетна загуба от валутна преоценка	(564)	(1 604)
Нетна (загуба)/печалба от други финансови активи/пасиви	(136)	859
Общо други печалби, нетно	**50**	**710**

6. Други оперативни разходи

	30/06/26 г.	30/06/25 г.
Консултантски, правни и други професионални услуги	5 844	4 894
Разходи за ИТ услуги	5 319	4 774
Разходи за данъци (различни от данък върху доходите)	4 139	2 087
Разходи за реклама	2 745	1 798
Годишна вноска към ФГВБ и ФПБ	2 501	2 696
Разходи за комуникация	2 365	2 531
Разходи за други външни услуги	1 207	1 338
Материали	1 088	971
Наеми по оперативен лизинг (краткосрочни и несъществени)	123	187
Други	1 962	1 286
Общо други оперативни разходи	**27 293**	**22 562**

Позицията „Други“ включва административни и оперативни разходи, свързани основно с командировки, поддръжка и ремонт на автомобили и офисна инфраструктура, медицински услуги, обучения и семинари, както и други разходи, свързани с офисната дейност.

7. Разходи за данъци върху печалбата

Към 30 юни 2026 г. разходите за данъци в отчета за всеобхватния доход са изчислени на база консолидираната ефективна данъчна ставка 18,28% за Банката (30 юни 2025 г.: 14,38%).

8. Парични средства в брой и в централни банки

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Парични средства в брой	21 225	31 514
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР	60 848	49 712
Парични средства и парични еквиваленти за целите на паричните потоци (Бележка 20)	**82 073**	**81 226**
Минимален задължителен резерв („МЗР“) в централни банки	58 874	155 552
Общо парични средства в брой и в централни банки	**140 947**	**236 778**

Считано от 1 януари 2026 г. за банките в България се прилага режимът на задължителните минимални резерви на Евросистемата. Ставката на минималните резерви е намалена от 12% на 1%, което води до намаляване на средствата, поддържани като задължителни резерви, и съответно до увеличаване на наличната ликвидност на Банката.

Към 30 юни 2026 г. провизиите за ОКЗ върху парични средства в централни банки е в размер на 0.3 хиляди евро (2025: 1 хил. евро).

9. Предоставени средства на други банки

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Депозити в местни банки	9 200	5 700
Разплащателни сметки при чуждестранни банки	7 961	6 839
Разплащателни сметки при местни банки	52	49
Включени в паричните средства и паричните еквиваленти за целите на паричните потоци (Бележка 20)	**8 013**	**6 888**
Предоставени кредити на местни банки	61 651	60 496
Провизии за очаквани кредитни загуби по предоставени кредити на банки	*(412)*	*(402)*
Общо предоставени средства на други банки	**78 452**	**72 682**

Към 30 юни 2026 г. в позиция Депозити в местни банки са включени вземания, които служат за обезпечение по деривати 5 200 хил. евро. (31 декември 2025 г.: 5 700 хил. евро).

Към 30 юни 2026 г. провизиите за ОКЗ по разплащателни сметки и депозити в други банки са в размер на 14 хиляди евро (31 декември 2025: 10 хил. евро).

10. Финансови активи по справедлива стойност в ДВД

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Държавни дългови ценни книжа, търгувани на регулиран пазар		
ДЦК Италия	84 737	76 512
ДЦК Румъния	59 382	60 087
ДЦК България	39 182	24 774
ДЦК Латвия	35 642	15 363
ДЦК САЩ	30 914	18 128
ДЦК Литва	26 615	16 301
ДЦК Словакия	15 225	–
ДЦК Хърватия	4 037	4 135
ДЦК Република Сърбия	2 000	2 027
ДЦК Черна гора	1 499	1 474
ДЦК Турция	–	1 575
Общо	**299 233**	**220 376**
Други дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар		
Финансови институции	32 956	49 580
Общо	**32 956**	**49 580**
Капиталови ценни книжа, нетъргувани на официален пазар	47	47
Общо	**47**	**47**
Общо ценни книжа по справедлива стойност в ДВД	**332 236**	**270 003**

Държавните и корпоративните инструменти са емитирани в евро и в щатски долари. Дълговите ценни книжа са отчетени по справедлива стойност на базата на котирани пазарни цени към датата на отчета.

Към 30 юни 2026 г. провизиите за ОКЗ върху ценни книжа по справедлива стойност в ДВД е в размер на 182 хил. евро (31 декември 2025: 319 хил. евро).

11. Предоставени заеми на клиенти

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Корпоративни клиенти	308 551	253 101
Физически лица	1 478 029	1 334 522
Служители	2 016	1 815
Общо предоставени заеми на клиенти	**1 788 596**	**1 589 438**
Провизии за обезценка по очаквани кредитни загуби (Бележка 12)	(165 859)	(123 151)
Общо нетни предоставени заеми на клиенти	**1 622 737**	**1 466 287**

В таблицата по-долу е представена брутната стойност на заеми на клиенти към 30 юни 2026 г., групирани по фази и тип на клиента:

Брутна стойност на предоставени кредити и лизинг	Салдо към 01.01.2026 г.	Новопризнати / (приключени) кредити и лизинг	Кредити, отписани срещу провизия	Курсови разлики	Салдо към 30.06.2026 г.
Фаза 1	**1 408 910**	**174 207**	–	**(17 964)**	**1 565 153**
Корпоративни клиенти	231 221	58 089	–	(914)	288 396
Физически лица	1 177 689	116 118	–	(17 050)	1 276 757
Колективно оценени	1 221 199	124 218	–	(17 927)	1 327 490
Индивидуално оценени	187 711	49 989	–	(37)	237 663
Фаза 2	**67 745**	**(3 958)**	–	**(676)**	**63 111**
Корпоративни клиенти	13 686	(10 474)	–	(47)	3 165
Физически лица	54 059	6 516	–	(629)	59 946
Колективно оценени	55 651	7 192	–	(672)	62 171
Индивидуално оценени	12 094	(11 150)	–	(4)	940
Фаза 3	**112 911**	**82 669**	**(33 878)**	**(1 248)**	**160 454**
Корпоративни клиенти	8 323	10 295	(1 429)	(77)	17 112
Физически лица	104 588	72 374	(32 449)	(1 171)	143 342
Колективно оценени	107 548	74 620	(33 878)	(1 245)	147 045
Индивидуално оценени	5 363	8 049	–	(3)	13 409
Общо	**1 589 566**	**252 918**	**(33 878)**	**(19 888)**	**1 788 718**

В таблицата по-долу е представена брутната стойност на заеми на клиенти към 31 декември 2025 г., групирани по фази и тип на клиента:

Брутна стойност на предоставени кредити и лизинг	Салдо към 01.01.2025 г.	Новопризнати / (приключени) кредити и лизинг	Кредити, отписани срещу провизия	Курсови разлики	Салдо към 31.12.2025 г.
Фаза 1	**1 128 966**	**287 654**	–	**(7 710)**	**1 408 910**
Корпоративни клиенти	156 071	78 527	–	(3 377)	231 221
Физически лица	972 895	209 127	–	(4 333)	1 177 689
Колективно оценени	999 758	229 113	–	(7 672)	1 221 199
Индивидуално оценени	129 208	58 541	–	(38)	187 711
Фаза 2	**58 124**	**9 975**	–	**(354)**	**67 745**
Корпоративни клиенти	11 202	2 743	–	(259)	13 686
Физически лица	46 922	7 232	–	(95)	54 059
Колективно оценени	47 679	8 319	–	(347)	55 651
Индивидуално оценени	10 445	1 656	–	(7)	12 094
Фаза 3	**122 532**	**125 608**	**(134 908)**	**(321)**	**112 911**
Корпоративни клиенти	10 700	3 777	(6 030)	(124)	8 323
Физически лица	111 832	121 831	(128 878)	(197)	104 588
Колективно оценени	114 500	128 248	(134 908)	(292)	107 548
Индивидуално оценени	8 032	(2 640)	–	(29)	5 363
Общо	**1 309 622**	**423 237**	**(134 908)**	**(8 385)**	**1 589 566**

12. Загуби от обезценка на финансови активи

В таблицата по-долу са представени изменението в обезценката на предоставени заеми на клиенти към 30 юни 2026 г. по фази и тип на клиента

Движение в ОКЗ на предоставени кредити и лизинг	Салдо към 01.01.2026 г.	Промени в начислената кредитна обезценка	Кредити, отписани срещу провизия	Други разлики	Салдо към 30.06.2026 г.
Фаза 1	**(50 911)**	**(7 580)**	**–**	**527**	**(57 964)**
Корпоративни клиенти	(1 752)	(525)	–	54	(2 223)
Физически лица	(49 159)	(7 055)	–	473	(55 741)
Колективно оценени	(50 830)	(7 572)	–	525	(57 877)
Индивидуално оценени	(81)	(8)	–	2	(87)
Фаза 2	**(18 903)**	**(3 464)**	**–**	**644**	**(21 723)**
Корпоративни клиенти	(721)	(274)	–	25	(970)
Физически лица	(18 182)	(3 190)	–	619	(20 753)
Колективно оценени	(18 903)	(3 464)	–	644	(21 723)
Индивидуално оценени	–	–	–		–
Фаза 3	**(53 406)**	**(66 093)**	**33 878**	**(620)**	**(86 241)**
Корпоративни клиенти	(2 530)	(1 963)	1 429	108	(2 956)
Физически лица	(50 876)	(64 130)	32 449	(728)	(83 285)
Колективно оценени	(53 117)	(66 235)	33 878	(626)	(86 100)
Индивидуално оценени	(289)	142	–	6	(141)
Общо	**(123 220)**	**(77 137)**	**33 878**	**551**	**(165 928)**

Загуби от обезценка на финансови активи признати в отчета за всеобхватния доход към 30.06.2026 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Финансови активи по справедлива стойност в ДВД	137	–	–	**137**
Предоставени средства на други банки	(9)	–	–	**(9)**
Предоставени заеми на клиенти и лизинг	(7 580)	(3 464)	(47 677)	**(58 721)**
от които: приходи от продажба на кредити	–	–	*18 416*	*18 416*
Общо	**(7 452)**	**(3 464)**	**(47 677)**	**(58 593)**

В таблицата по-долу провизиите за загуби от обезценка на кредити на клиенти към 31 декември 2025 г., са представени по фази и тип на клиента:

Движение в ОКЗ на предоставени кредити и лизинг	Салдо към 01.01.2025 г.	Промени в начислената кредитна обезценка	Кредити, отписани срещу провизия	Други разлики	Салдо към 31.12.2025 г.
Фаза 1	**(39 442)**	**(11 860)**	**–**	**391**	**(50 911)**
Корпоративни клиенти	(1 304)	(482)	–	34	(1 752)
Физически лица	(38 138)	(11 378)	–	357	(49 159)
Колективно оценени	(39 200)	(12 019)	–	388	(50 831)
Индивидуално оценени	(242)	159	–	3	(80)
Фаза 2	**(16 287)**	**(2 795)**	**–**	**179**	**(18 903)**
Корпоративни клиенти	(337)	(396)	–	12	(721)
Физически лица	(15 950)	(2 399)	–	167	(18 182)
Колективно оценени	(16 286)	(2 796)	–	179	(18 903)
Индивидуално оценени	(1)	1	–	–	–
Фаза 3	**(69 103)**	**(122 037)**	**134 908**	**2 826**	**(53 406)**
Корпоративни клиенти	(2 472)	(6 210)	6 030	121	(2 531)
Физически лица	(66 631)	(115 827)	128 878	2 705	(50 875)
Колективно оценени	(68 334)	(122 505)	134 908	2 813	(53 118)
Индивидуално оценени	(769)	468	–	13	(288)
Общо	**(124 832)**	**(136 692)**	**134 908**	**3 396**	**(123 220)**

Загуби от обезценка на финансови активи признати в отчета за всеобхватния доход към 31.12.2025 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Финансови активи по справедлива стойност в ДВД	307	–	–	307
Предоставени средства на други банки	(358)	–	–	(358)
Предоставени заеми на клиенти и лизинг	(11 860)	(2 795)	(88 404)	(103 059)
от които: приходи от продажба на кредити	–	–	30 633	30 633
Общо	**(11 911)**	**(2 795)**	**(88 404)**	**(103 110)**

Загуби от обезценка на финансови активи признати в отчета за всеобхватния доход към 30.06.2025 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Финансови активи по справедлива стойност в ДВД	4	–	–	4
Предоставени средства на други банки	(1)	–	–	(1)
Предоставени заеми на клиенти и лизинг	(4 813)	(1 264)	(45 574)	(51 651)
от които: приходи от продажба на кредити	–	–	11 894	11 894
Общо	**(4 810)**	**(1 264)**	**(45 574)**	**(51 648)**

13. Придобити активи от обезпечения

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Отчетна стойност	2 182	1 521
Натрупана обезценка	(334)	(562)
Общо придобити активи от обезпечения	**1 848**	**959**

Групата има намерение да реализира придобитите активи от обезпечение чрез продажба в рамките на следващи отчетни периоди, в зависимост от възможностите на пазара и при постигане на най-добра цена.

14. Други активи

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Вземания от доставчици	25 694	28 307
Вземания по цесии	19 924	12 948
Разходи за бъдещи периоди	3 201	1 914
Вземания по застраховки	3 125	3 365
Обезпечение MasterCard и Visa Europe Limited	915	887
Други данъци и държавни агенции	607	820
Депозити за наем	294	287
Маржин за сключване на деривативни сделки	151	4 091
ДДС за възстановяване	103	84
Съдебни такси	–	130
Други вземания	1 321	2 867
Общо други активи	**55 335**	**55 700**

Групата сключва договори за извършване на деривативни сделки с други банки. Според тези договори, от Групата се изисква да поддържа първоначален маржин, т.е. първоначална сума, която Ти Би Ай Банк ЕАД внася при насрещната банка, за да започне търговия с валутни и/или лихвени деривати. В хода на извършване на сделките Групата има и поддържащо маржин изискване, което представлява сумата, която Ти Би Ай Банк ЕАД внася при насрещната банка на ежедневна база, за да гарантира покритието на натрупаните загуби от преоценка на откритата позиция на Групата към конкретна дата, спрямо пазарните нива към тази дата. Към 30 юни 2026 г. Групата е предоставила суми по маржин сметка при съответния контрагент.

Към 30 юни 2026 г. позицията други вземания включва преводи в процес на изпълнение в размер на 346 хил. лв. (31 декември 2025 г.: 60 хил. лв.).

15. Привлечени средства от клиенти

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Корпоративни клиенти		
- текущи/разплащателни сметки	23 779	24,539
- срочни депозити	43,374	39,716
Физически лица		
- текущи/разплащателни сметки	228,367	232,541
- срочни депозити	1,403,244	1,264,044
Общо привлечени средства от клиенти	**1,698,764**	**1,560,840**

16. Други пасиви

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Предплатени погасителни вноски по кредити на физически лица	44 063	40 289
Задължения към търговци и доставчици	16 797	19 020
Задължения към персонал	5 871	6 136
Задължения за данъци, различни от данък върху доходите	3 443	3 935
Преводи за изпълнение	2 784	1 699
Провизии за неизползвани отпуски	1 924	1 595
Други провизии	1 854	2 996
Маржин за сключване на деривативни сделки	1 400	–
Задължения за планове сдефинирани доходи на персонала	561	562
Други задължения	1 832	1 804
Общо други пасиви	**80 529**	**78 036**

Групата сключва договори за извършване на деривативни сделки с други банки. Според тези договори, от Групата се изисква да поддържа първоначален маржин, т.е. първоначална сума, която Ти Би Ай ЕАД внася при насрещната банка, за да започне търговия с валутни и/или лихвени деривати. В хода на извършване на сделките Групата и контрагентите имат и поддържащо маржин изискване, което представлява сумата, която задължената страна внася на ежедневна база, за гарантиране покритието на натрупаните загуби от преоценка на откритата позиция към конкретна дата, спрямо пазарните нива към тази дата. Към 30 юни 2026 г. Групата е получила суми по маржин сметка от съответния контрагент.

17. Подчинени пасиви

Към 30 юни 2026 г. подчинените пасиви са формирани от емитирани дългови ценни книжа в размер на 107 963 хил. евро. (31 декември 2025 г.: 116 075 хил. евро) и договори за заем в размер на 61 651 хил. евро (31 декември 2025 г.: 60 486 хил. евро).

Емитираните дългови ценни книжа включени в подчинените пасиви се състоят от облигации, издадени от Ти Би Ай Банк ЕАД и регисрирани за търговия на официален пазар в България, със следните характеристики:

ISIN към 30.06.2026 г.	Общ размер на емисията	Номинална стойност на облигациите	Лихвен процент	Лихвени плащания	Падеж
BG2100007215	EUR 10 000 000	EUR 100 000	5,25%	Annual	10 years
BG2100003255	EUR 34 000 000	EUR 100 000	7.6%	Quarterly	4 years
BG2100031256	EUR 60 000 000	EUR 100 000	7.0%	Quarterly	3 years

ISIN към 31.12.2025 г.	Общ размер на емисията	Номинална стойност на облигациите	Лихвен процент	Лихвени плащания	Падеж
BG2100007215	EUR 10 000 000	EUR 100 000	5,25%	годишно	10 години
BG2100005235	EUR 10 000 000	EUR 100 000	9%	годишно	3 години
BG2100003255	EUR 34 000 000	EUR 100 000	7,6%	тримесечно	4 години
BG2100031256	EUR 60 000 000	EUR 100 000	7%	тримесечно	3 години

Договорите за заем са сключени с кредитни институции, съгласно изискванията на Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП) и чл. 72а-72б от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. така че инструментът предвиден в договорите да бъде приет като подчинено приемливо задължение. Срокът на всеки заем е фиксиран на 3 (три), 4 (четири) г 10 (десет) години при фиксирани лихвени проценти от 5% до 7%.

18. Условни пасиви и неотменими ангажименти

Условните пасиви на Групата са свързани с поети от нея ангажименти по кредити, кредитни линии, акредитиви и гаранции, предназначени да посрещнат изискванията на клиентите.

Условните пасиви по предоставяне на кредити и кредитни линии от Групата са договорени задължения в определен срок, определена сума да се предоставя безотказно на клиента, съгласно уговорките в частта за усвояване на договора за кредит, както и задължение непрекъснато да поддържа наличности до размери, уговорени в договорите за кредитни линии. С изтичането на фиксираната крайна дата на задълженията, независимо от това дали те са усвоени или не, отпада и условният ангажимент на Групата.

Гаранциите и акредитивите задължават Групата при необходимост да направи плащане от името на клиента – в случай на невъзможност от негова страна да изпълни задълженията си в срока на договора. Групата признава провизията във финансовите си отчети за периода, през който е настъпила промяната.

Условните пасиви и неотменими ангажименти на Групата към 30 юни 2026 г. и 31 декември 2025 г. са както следва:

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Гаранции		
Корпоративни клиенти	20	155
Неусвоени кредитни ангажименти		
Корпоративни клиенти	93 461	96 275
Физически лица	234 711	219 930
Общо условни пасиви и неотменими ангажименти	**328 192**	**316 360**

Неусвоените ангажименти подлежат на обезценка, съгласно Правилата за класификация и обезценка на финансови активи. Ръководството е преценило, че обезценката по гаранциите е несъществена. Обезценката по неусвоените кредитни ангажименти участва в калкулацията на обезценката по предоставени заеми на предприятия и физически лица.

19. Заложени активи

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Предоставени средства в местни банки	9 200	5 700
Финансови активи по ССДВД	–	15 539
Други активи	1 066	4 978
Общо заложени активи	**10 266**	**26 217**

Към 30 юни 2026 г. Групата е заложила като обезпечение предоставени депозити в чужди и местни банки срещу сключените деривати (валутни суапове), представляващи сделки за икономически хедж на открития валутен риск. Групата не може да се разпорежда с предоставените като обезпечение депозити преди изтичане на срока на договора. Другите заложени активи представляват гаранционен депозит в полза на Mastercard Europe SA и Visa Europe Limited в размер на 915 хил. евро (31 декември 2025 г.: 887 хил. евро) и депозит за променлив маржин по деривати в размер на 151 хил. евро (31 декември 2025 г: 4 091 хил. евро).

20. Парични средства и парични еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци

	30/06/26 г.	30/06/25 г.
Парични средства в брой и по сметки в централни банки, без МЗР (Бел. 8)	82 073	157 062
Предоставени средства на други банки (Бел. 9)	8 013	7 380
Общо парични средства и парични еквиваленти	**90 086**	**164 442**

Предоставените депозити в местни и чуждестранни банки, които Групата е предоставила като обезпечение, не са включени в парични средства и парични еквиваленти, както е оповестено в Бележка 19.

21. Сделки със свързани лица

Сделките и операциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Групата на принципа на равнопоставеност и независимост на страните и се извършват по договорени цени. Те включват основно кредити и депозити, както и закупуване на вземания с цел инвестиране на свободните средства на Групата. Към 30 юни 2026 г., Групата не е заделяла провизии за просрочени вземания, свързани със суми, предоставени на свързани лица (31 декември 2025 г.: няма). Такава оценка се извършва всяка година, чрез анализ на финансовото състояние и пазара, на който оперират свързаните лица, но анализът не води до съществени разходи за обезценка, поради бързото погасяване на тези вземания.

Компания-майка

Към 31 декември 2025 г. Групата се контролира от TBI Financial Services B.V. регистрирано в Холандия което притежава 100% от обикновените безналични акции на Банката.

Крайната компания майка е Acreon Capital Limited, Кипър. Компании които представляват непреки собственици на капитала на банката са и 4Finance Holding S.A. (Luxembourg) и 4Finance Group S.A. (Luxembourg).

На 13 февруари 2026 г. Европейската централна банка издаде одобрение за придобиването от страна на фонда за дялови инвестиции „Адвент Интернешънъл“ (чрез дъщерната си компания „Баго“ (Люксембург) С.а.р.л. на мажоритарен дял на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД от 4finance Holding S.A. Сделката бе финализирана на 2 март 2026 година. „Баго“ (Люксембург) С.à.р.л. което е част от глобалния инвеститор в частен капитал Advent International. В тази връзка през февруари 2026 г. беше одобрен от едноличния собственик на капитала и беше изплатен на 4finance Holding S.A. дивидент в размер на 10 000 хил. евро. На 27 февруари 2026 г. едноличния собственик взе решение да освободи от Надзорен съвет Кийрън Донъли и Готие Ван Вединген, като назначи Чонгор Булчу Немет и Маркус Бодо Краусе и поднови мандата на Ариел Хасон. В края на март 2026 г. беше одобрен и изборът на Питър Барон за Председател на Управителния съвет на Групата и Главен Изпънителен директор.

Към 30 юни 2026 г. Групата се контролира от Bago (Luxembourg) S.A.R.L., регистрирано в Люксембург, което притежава 100% от обикновените безналични акции на Банката.

Крайната компания майка е AIC Parent, Inc. Компании, които представляват непреки собственици на капитала на банката са и Bago (Luxembourg) Holding S.A.R.L., Luxembourg и Bago (Luxembourg) Top Holding S.A.R.L., Luxembourg.

На 22 май 2026 г., съгласно решение на едноличния собственик на капитала, е изплатен дивидент в размер на 30 291 хил. евро.

Изплатеният дивидент на акция през периода е 0.49 евро.

Други свързани лица

Към 30 юни 2026 г. други свързани лица на Групата са Bago (Luxembourg) S.a.r.l., Bago (Luxembourg) Holding S.à.r.l., Bago (Luxembourg) Top Holding S.à.r.l., Bago Aggregator LP, Advent International GPE X, LLC, Advent International LP, Advent International GP, LLC and AIC Parent, Inc.

Към 31 декември 2025 г. други свързани лица на Групата са 4finance Oy (Finland), AS 4Finance (Latvia), Credit Service UA, Sia Vivus, Sia Ondo, 4Finance Spain Financial Services SA, 4Finance S.A., 4Finance Next EOOD, 4Finance AB (Sweden), Aviatiq Support SRL, 4Spar AB, Ferrymill Limited 4Finance APS, Digital Finance International (Cyprus) Limited и Вивус.бг ЕООД, тъй като са под общ контрол на крайната компания-майка.

Отворените салда и сделките със свързаните лица, както и свързаните приходи и разходи са, както следва:

30 юни 2026 г.	**Компания-майка**	**Други**	**Общо**
Дългови ценни книжа	–	–	–
Други активи	–	–	–
Привлечени средства	–	–	–
Други пасиви	–	–	–
Приходи от лихви	–	215	215
Приходи от такси и комисионни	1	4	5
Други оперативни приходи	–	50	50
Платени дивиденти	40 291	–	40 291

Таблицата по-горе представя информация за приходите и разходите, произтичащи от сделки със свързани лица, за периода преди и след промяната в собствеността до 30 юни 2026 г.

31 декември 2025 г.	**Компания-майка**	**Други**	**Общо**
Дългови ценни книжа	–	12,608	12,608
Други активи	–	110	110
Привлечени средства	433	1,959	2,392
Други пасиви	–	6	6
30 юни 2025 г.			
Приходи от лихви	–	661	661
Приходи от такси и комисионни	4	65	69
Други оперативни разходи	–	390	390

За шестте месеца, завършващи на 30 юни 2026 г. общата сума, изплатена като възнаграждение на ключовия управленски персонал, е 1 411 хил. евро (2025 г.: 1 936 хил. евро). Ключовият управленски персонал включва членовете на Управителен и Надзорен съвет. Към 30 юни 2026 г. няма начислени, но неизплатени възнаграждения на ключовия управленски персонал (2025 г.: няма). Не са изплащани други придобивки на ръководството като пенсионни планове, плащания базирани на акции и други.

22. Сегментна информация

Обща информация

Ти Би Ай Банк ЕАД използва матрична структура на организация, при която управленските отговорности са разпределени както на георграфски, така и на функционален принцип. Ръководителят на предприятието, вземащ главните оперативни решения за Групата е Управителният съвет на Ти Би Ай Банк ЕАД. Управителният съвет редовно извършва преглед на оперативните резултати, базирайки се и на двата комплекта от сегментна информация. Въпреки това, Групата представя сегментите си на отчитане на георграфски признак, поради следните причини:

1. Управителният съвет извършва своя преглед, като на първо място разглежда оперативните резултати по държави и едва след това разглежда по-подробна информация за различните продукти и услуги във всяка държава.
2. Налице е финансова информация за финансовото състояние и финансовото представяне по държави, но такава липсва на същото ниво на детайл за различните продукти, например информация за печалбата.
3. Продуктите в различните държави, като паричните заеми в България и паричните заеми в Румъния и Гърция, имат сходни икономически характеристики, включително тяхното естество, процеса на предоставяне, вида клиенти, канали на дистрибуция и регулаторна среда, което позволява обединяване на данните, свързани с тези продукти.

Всеки сегмент на отчитане генерира своите приходи от приходи от лихви и приходи от такси и комисионни по портфейли от заеми, предоставени на клиенти представено по-долу:

Информация за печалбата, активите и пасивите

30 юни 2026 г.	България	Румъния	Други държави	Общо сегменти	Елиминации/ корекции (*)	Общо
Приходи от лихви по ЕЛП	64 844	91 545	19 288	175 677	(651)	175 026
Разходи за лихви по ЕЛП	(14 385)	(19 908)	(29)	(34 322)	654	(33 668)
Приходи от такси и комисионни	18 608	33 950	3 861	56 419	(17 133)	39 286
Разходи за такси и комисионни	(1 789)	(1 750)	(396)	(3 935)	–	(3 935)
Нетни загуби от търговски операции	364	543	–	907	–	907
Други печалби/(загуби), нетно	(7 188)	8 922	575	2 309	(2 259)	50
Загуби от обезценка на фин. активи	(23 762)	(20 683)	(14 195)	(58 640)	47	(58 593)
Загуби от обезценка на други активи	–	218	–	218	–	218
Разходи за персонал	(17 747)	(15 059)	(2 608)	(35 414)	–	(35 414)
Разходи за амортизация	(3 454)	(2 410)	(619)	(6 483)	–	(6 483)
Други оперативни разходи	(30 686)	(10 552)	(3 198)	(44 436)	17 143	(27 293)
Печалба преди данъци	(15 195)	64 816	2 679	52 300	(2 199)	50 101
Разходи за данъци	(1 089)	(7 170)	(1 058)	(9 317)	–	(9 317)
Печалба за периода	(16 284)	57 646	1 621	42 983	(2 199)	40 784
30 юни 2026 г.						
Нематериални активи	25 111	8 013	8 721	41 845	(633)	41 212
Имоти и оборудване	9 289	6 496	821	16 606	–	16 606
Общо активи	1 688 097	819 692	249 334	2 757 123	(456 539)	2 300 584
Привлечени средства от клиенти	1 096 721	604 793	–	1 701 514	(2 750)	1 698 764
Общо задължения	1 423 994	769 320	267 932	2 461 246	(500 789)	1 960 457

(*) Колона „Елиминации/корекции" включва единствено елиминации на вътрешногрупови сделки между Ти Би Ай Банк ЕАД в България, клона на банката в Румъния и дъщерните и дружества в Румъния и Гърция, както и консолидационни корекции по правилата на МСФО 10.

30 юни 2025 г.	България	Румъния	Други държави	Общо сегменти	Елиминации/ корекции (*)	Общо
Приходи от лихви по ЕЛП	54 403	75 321	13 728	143 452	(2 078)	141 374
Разходи за лихви по ЕЛП	(12 252)	(14 287)	(1 017)	(27 556)	1 179	(26 377)
Приходи от такси и комисионни	15 869	28 475	2 152	46 496	(15 621)	30 875
Разходи за такси и комисионни	(1 331)	(1 510)	(275)	(3 116)	–	(3 116)
Нетни загуби от търговски операции	303	410	–	713	–	713
Други печалби/(загуби), нетно	(5 649)	7 539	(141)	1 749	(1 039)	710
Загуби от обезценка на фин. активи	(13 232)	(26 921)	(11 109)	(51 262)	(386)	(51 648)
Загуби от обезценка на други активи	–	26	–	26	–	26
Разходи за персонал	(15 810)	(14 106)	(2 219)	(32 135)	–	(32 135)
Разходи за амортизация	(2 692)	(2 545)	(539)	(5 776)	–	(5 776)
Други оперативни разходи	(27 997)	(7 653)	(2 629)	(38 279)	15 716	(22 563)
Печалба преди данъци	(8 388)	44 749	(2 049)	34 312	(2 229)	32 083
Разходи за данъци	(1 283)	(4 005)	(895)	(6 184)	–	(6 184)
Печалба за периода	(9 671)	40 744	(2 944)	28 128	(2 229)	25 899
30 декември 2025 г.						
Нематериални активи	23 682	7 329	7 272	38 283	–	38 283
Имоти и оборудване	9 193	6 428	942	16 563	–	16 563
Общо активи	1 577 546	716 219	252 554	2 546 319	(376 938)	2 169 381
Привлечени средства от клиенти	1 027 655	535 935	–	1 563 590	(2 750)	1 560 840
Общо задължения	1 285 842	679 830	272 925	2 238 597	(411 511)	1 827 086

(*) Колона „Елиминации/корекции" включва единствено елиминации на вътрешногрупови сделки между Ти Би Ай Банк ЕАД в България, клона на банката в Румъния и дъщерните и дружества в Румъния, както и консолидационни корекции по правилата на МСФО 10.

Оценяване

Печалбата, активите и пасивите на всеки сегмент се оценяват, като се използват принципите на МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС, с изключение на:

- Портфейлите, които Ти Би Ай Банк ЕАД е закупила от дъщерните си дружества в Румъния на индивидуално ниво, са представени в сегмент Румъния, а не в България;
- Приходите от лихви по горните портфейли са представени в сегмент Румъния;
- Разходите за обезценка на горните портфейли са представени в сегмент Румъния.

Всички сделки между сегментите на отчитане се извършват като като стандартни сделки при договорни условия.

23. Събития след датата на баланса

Считано от 01 юли 2026 г., Костин-Кристиан Минкович е назначен за Изпълнителен директор и член на Управителния съвет

Няма други съществени събития след датата на отчета за финансовото състояние, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 30 юни 2026 г.