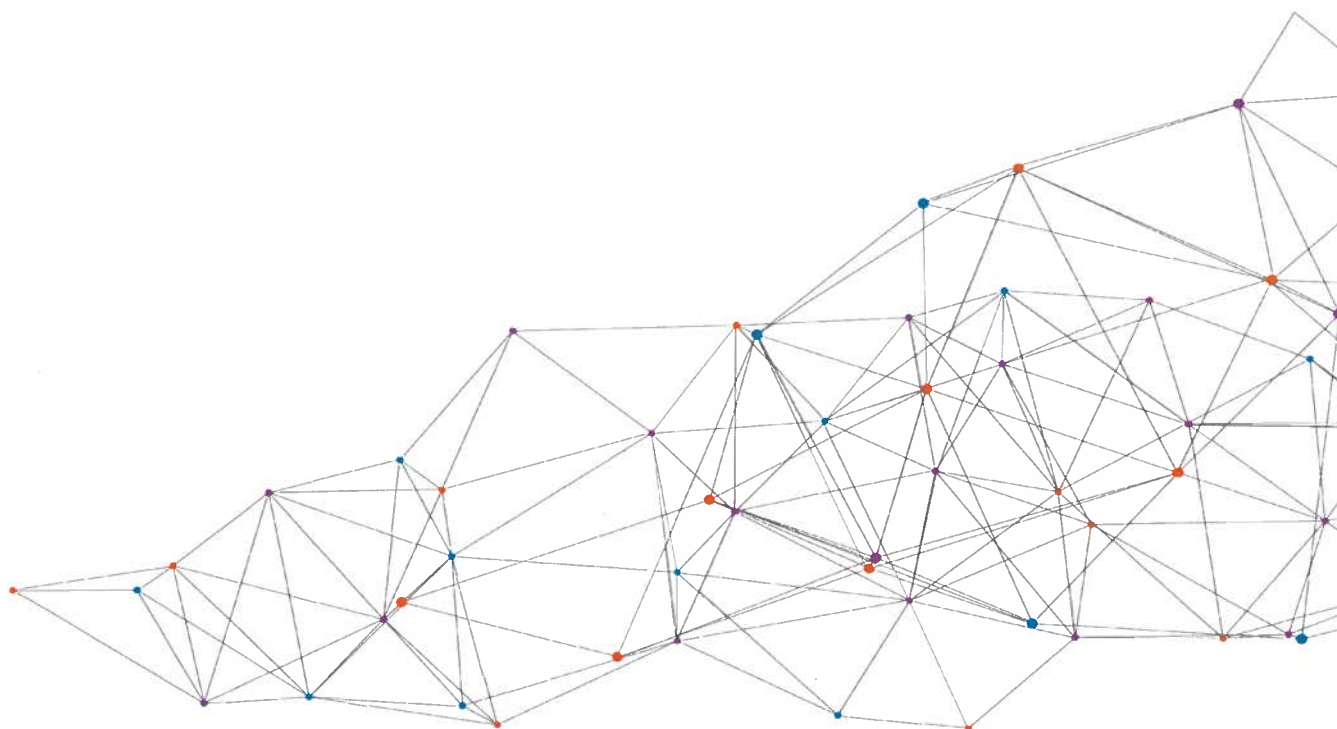


ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД

**КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ,
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ
СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ,
ТАКА КАКТО СА ПРИЕТИ ЗА ПРИЛАГАНЕ В ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ**

31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.



Търговско наименование и ЕИК:

Ти Би Ай Банк ЕАД
131134023

Представителство (съвместно от всеки двама изпълнителни директори):

Валентин Гълъбов
Александър Димитров
Николай Спасов
Лукас Турса

Адрес:

България
София 1421
Ул. Димитър Хаджикоцев 52-54

Съвместни одитори:

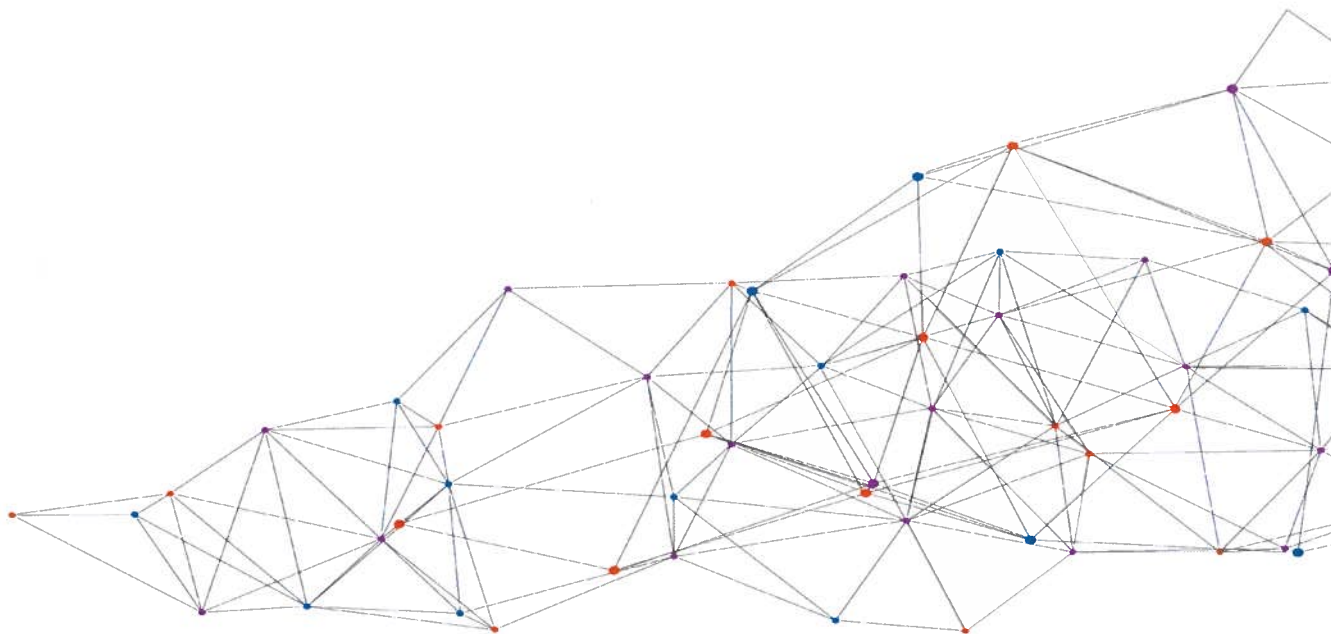
Ърнст и Янг Одит ООД
България
София, Полиграфия офис център, ет.4
Бул. Цариградско шосе 47А, п.к. 1124

и

БДО АФА ООД
България
София 1504
Ул. Оборище 38

| | |
|--|--------|
| Консолидиран годишен доклад за дейността | i |
| Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от Закона за счетоводството | ix |
| Декларация за корпоративно управление | xxxiii |
| Консолидиран отчет за всеобхватния доход | 10 |
| Консолидиран отчет за финансовото състояние | 12 |
| Консолидиран отчет за промените в собствения капитал | 13 |
| Консолидиран отчет за паричните потоци | 15 |
| Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет | 17 |
| 1. Обща информация и съществена информация за счетоводната политика | 17 |
| 2. Управление на финансовия риск | 31 |
| 2.1. Кредитен риск | 31 |
| 2.2. Пазарен риск | 49 |
| 2.3. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви | 51 |
| 2.4. Ликвиден риск | 56 |
| 2.5. Доверени активи на отговорно пазене | 59 |
| 2.6. Управление на капитала | 59 |
| 2.7. Операционен риск | 61 |
| 3. Счетоводни приблизителни оценки, преценки и предположения | 61 |
| 4. Нетен лихвен доход | 65 |
| 5. Нетен доход от такси и комисионни | 65 |
| 6. Нетни загуби от търговски операции | 65 |
| 7. Други печалби/(загуби), нетно | 66 |
| 8. Разходи за персонал | 66 |
| 9. Други оперативни разходи | 66 |
| 10. Разходи за данъци върху печалбата | 67 |
| 11. Парични средства в брой и в централни банки | 68 |
| 12. Предоставени средства на други банки | 69 |
| 13. Ценни книжа по справедлива стойност | 69 |
| 14. Предоставени заеми на клиенти | 70 |
| 15. Вземания по финансов лизинг | 70 |
| 16. Провизии за загуби от обезценка | 71 |
| 17. Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката | 72 |
| 18. Придобити активи от обезпечения | 73 |
| 19. Нематериални активи | 74 |
| 20. Имоти и оборудване | 75 |
| 21. Други активи | 76 |
| 22. Привлечени средства от банки | 76 |
| 23. Привлечени средства от клиенти | 77 |
| 24. Други пасиви | 77 |
| 25. Лизингови задължения | 77 |
| 26. Подчинен дълг | 78 |
| 27. Условни пасиви и неотменими ангажменти | 78 |
| 28. Заложени активи | 79 |
| 29. Собствен капитал | 79 |
| 30. Парични средства и парични еквиваленти | 80 |
| 31. Сделки със свързани лица | 80 |
| 32. Сегментна информация | 82 |
| 33. Оповестяване по чл. 70 от ЗКИ | 85 |
| 34. Събития след датата на баланса | 86 |

| | |
|---------|---|
| Банката | Ти Би Ай Банк ЕАД |
| БНБ | Българска народна банка |
| Групата | Ти Би Ай Банк ЕАД и дъщерните и дружества |
| ДВД | друг всеобхватен доход |
| ЕБО | Европейски банков орган |
| ЕЛП | ефективен лихвен процент |
| ЕС | Европейски съюз |
| ЗППЦК | Закон за публичното предлагане на ценни книжа |
| ЗПФИ | Закон за пазарите на финансови инструменти |
| ЗС | Закон за счетоводството |
| КРМСФО | Комитет за разяснения на МСФО |
| КФН | Комисия за финансов надзор |
| МСС # | международен счетоводен стандарт # |
| МСС | международни счетоводни стандарти |
| МСФО # | международен стандарт за финансово отчитане # |
| МСФО | международни стандарти за финансово отчитане |
| НБР | Национална банка на Румъния |
| НККУ | Национален кодекс за корпоративно управление |
| ОКЗ | очаквани кредитни загуби |
| СПЛГ | само плащания по лихвата и главницата |
| ССДВД | справедлива стойност в друг всеобхватен доход |
| ССПЗ | справедлива стойност в печалбата или загубата |
| ТЗ | Търговски закон |
| NPL | експозиция в неизпълнение |



Бизнес и корпоративна информация

Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката“), с ЕИК 131134023, е част от групата на 4Финанс, която към 31 декември 2023 г., чрез TBI Financial Services B.V., притежава 100% (81 600 000 броя акции) от капитала на Банката.

Ти Би Ай Банк ЕАД, съвместно с дъщерните си дружества, предлага широка гама от банкови и финансови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез над 152 офиса и отдалечени работни места, обслужвани от 1 954 служители (2022 г.: 1 863 служители).

Банката развива дейност в България чрез централата си, в Румъния чрез клон, регистриран през октомври 2012 г., и в Гърция чрез клон, регистриран през април 2022 г., на базата на правото на единния европейски паспорт. Дъщерните дружества на Банката работят по предоставяне на небанкови финансови услуги чрез наличната си офисна мрежа, като основната насока е към обслужване на физически лица и малки и средни предприятия.

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник, съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“). Като инвестиционен посредник, Банката отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите, съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПИ“) и Наредба 38 и Наредба 58, издадени от Комисията за финансов надзор („КФН“). Банката е създадена и прилага организация, свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиентите и с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски архиви, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на Наредба 38, чл.28-31 и Наредба 58, чл.3. Банката е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с цялостната нормативна уредба, приложима за дейността ѝ.

Ти Би Ай Банк ЕАД има двустепенна структура на управление. Всички членове на Надзорния и Управителния съвет отговарят на изискванията на Закона за кредитните институции и на

Наредба 20 на Българската народна банка („БНБ“), като са получили изрично одобрение от последната. Ти Би Ай Банк ЕАД има функциониращ Одитен комитет със съобразена с изискванията на Закона за независимия финансов одит структура.

Към 31 декември 2023 г. и 2022 г., Ти Би Ай Банк ЕАД е собственик на TBI Money IFN S.A., Румъния; TBI Asset Management S.A., Румъния; и Вивус.бг ЕООД, България („Групата“).

Групата разполага с добре диверсифициран клиентски портфейл. Предприетата стратегия, насочена към засилено кредитиране на физически лица, обуславя чувствителното нарастване на кредитния портфейл, което характеризира дейността през 2023 г. и 2022 г. Доходността остава стабилна като в същото време новопривлеченият депозитен ресурс се характеризира с нарастваща цена. Същевременно, от ключово значение за Групата е запазването на стабилни нива на ликвидност, независимо от разрастването на дейността и резкия ръст на кредитирането.

Финансова позиция и представяне

През 2023 г., Групата е реализирала нетен лихвен доход в размер на 310 754 хил. лева, което представлява увеличение от 24,79% спрямо 2022 г., в резултат на съществения ръст на кредитния портфейл. Печалбата на Групата за 2023 г. е в размер на 83 159 хил. лева при реализирана такава за предходната година в размер на 71 259 хил. лева.

Приходите от основна дейност (нетен лихвен доход, нетен доход от такси и комисиони, нетни печалби от търговски операции и други нетни оперативни приходи), са се увеличили с 32,09% през отчетния период спрямо предходната година.

Структурата на нетния оперативен доход преди обезценки е следната: нетният лихвен доход заема дял от 78,16%, нетните приходи от такси и комисиони заемат 22,75%, а останалите видове нетни оперативни приходи представляват нетна загуба в размер на -0,91%.

През 2023 г., общите активи на Групата са се увеличили със 38,49% спрямо края на 2022 г. и достигат 2 901 599 хил. лева (2022 г.: 2 095 153 хил. лева). Към края на 2022 г. най-голямо нарастване се наблюдава в предоставените заеми на клиенти с 477 769 хил. лева. Нарастването на кредитния портфейл се дължи на увеличението на експозициите на дребно, които съществено надхвърлят дела на кредитите, предоставени на юридически лица.

Към 31 декември 2023 г., сумата на пасивите на Групата е 2 455 316 хил. лева (2022 г.: 1 737 479 хил. лева), като 89,14% от тях, или 2 188 596 хил. лева (2022 г.: 1 557 523 хил. лева) представляват депозити, привлечени от клиенти. През 2023 г. се наблюдава увеличение от 40,52% на депозитите от клиенти.

| хил. лева | 2023 | 2022 | 2021 |
|------------------|-----------|-----------|-----------|
| Общо активи | 2 901 599 | 2 095 153 | 1 387 750 |
| Собствен капитал | 446 283 | 357 674 | 317 163 |

Наблюдава се и нарастване на собствения капитал на Групата с 25% през 2023 г. в резултат на реализираната печалба през годината.

Ликвидност и рискове

Според действащата политика за измерване и управление на ликвидността, за ключов индикатор се използва коефициента на ликвидните активи (съотношението на ликвидните активи, които отговарят на дефиницията на LCR за ликвиден актив (Регламент 2015/61) към депозитите, различни от тези, привлечени от кредитни институции). Към края на 2023 г., този показател е 37,11% (2022 г.: 34,60%), което демонстрира стабилност на паричния поток и значително превишава минималния праг от 20%.

| | 2023 | 2022 | 2021 |
|------------------------------|-------|-------|-------|
| Коефициент на ликвидност (%) | 37,11 | 34,60 | 33,23 |

Тенденции, събития или рискове, които има вероятност да окажат съществено влияние върху дейността:

В условията на ограничен икономически ръст, Групата работи за ефективно управление на риска, като усилията са насочени към подобряване на процесите в областта на кредитирането, разплащанията, обслужването на

клиенти и поддържането на качеството на кредитния портфейл. Акцент се поставя върху навременните мерки за събиране на проблемни вземания. Тенденциите за бъдещото развитие на Групата като цяло са за продължаване на ръста на активите и преди всичко на кредитите и увеличаване на привлечените средства.

Основните рискове, свързани с дейността на Групата и на банковия сектор като цяло са:

- кредитен риск – максималната експозиция към кредитен риск към 31 декември 2023 г. възлиза на 3 020 104 хил. лева;
- ликвиден риск – нетната разлика в ликвидността на активите и пасивите с падеж до 1 месец към 31 декември 2023 г. възлиза на 122 451 хил. лева;
- валутен риск – за хеджиране на валутния риск, Групата използва валутни суапове;
- лихвен риск – ефектът от увеличение/намаление на лихвените проценти с 100 базисни пункта върху печалбата за 2023 г. би възлизал на увеличение/намаление на печалбата с +/- 1 455 хил. лева и върху капитала (ДВД) би възлизал на 5 410 хил. лева;
- инфлационен риск;
- бизнес риск;
- операционен риск (включително репутационен риск).

Предвид икономическата обстановка, кредитният риск оказва най-голямо влияние върху дейността на Групата. В отговор на тези предизвикателства, Групата е определила ясна стратегия за развитие и се е насочила към определен кръг от клиенти и към разширяване на пазарния дял чрез географска диверсификация на активите и пасивите.

Следва да се отбележи, че по отношение на голяма част от задълженията, представляващи срочни депозити от физически и юридически лица, се предприемат съответни мерки за мотивиране на клиентите за подновяване на депозитите. Депозитите на юридическите лица са предимно в големи размери и практиката показва, че обикновено условията се преразглеждат и договарят отново непосредствено преди техния падеж.

По отношение на лихвения риск се прилага политика на баланс между активите и пасивите с

фиксиран лихвен процент и тези с променливи лихвени проценти. Практиката на Групата е да се определя минимален долен праг на лихвата при активите с плаващ лихвен процент.

За управление на кредитния риск, Групата е разработила стриктни процедури за анализ и оценка на потенциалните кредитополучатели, включващи разработени скоринг процедури и детайлна верификация на предоставените данни. В допълнение, Групата има изградена ефективна система за следене на плащанията, както и активни мерки за събиране на вземанията. Извършва се предварителен анализ, а впоследствие ежесечен мониторинг за наличие на концентрация на свързани лица, по сектори на икономиката и други разреза, съобразно вътрешните правила на Групата.

Действия в областта на научно-изследователската и развойната дейност

Групата не е извършвала действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване

Не са настъпили важни събития след 31 декември 2023 г., които биха се отразили на дейността на Групата или да изискват корекции във финансовите отчети (Бележка 34).

Бъдещи планове на Групата

Ръководството на Групата очаква постепенно икономическата среда в България, Румъния и Гърция да се стабилизира и да премине към плавен икономически растеж. Макроикономическата и финансовата стабилност ще допринесат за разрастващ се пазар на финансовите услуги при една жизнеспособна, ефективна и конкурентоспособна банкова система.

Очакваме ускоряване на процеса на интеграция на българската икономическа и финансова система в европейското пространство. Това ще допринесе както за внедряването на нови, така и за разширяването на съществуващите банкови продукти и услуги. Групата ще продължи да поддържа адекватен финансов, управленски и технически капацитет като основа за осъществяването на ефективна и просперираща банкова и финансова дейност.

Групата ще продължи своето развитие в основните сегменти на банковия и финансов пазар. Основният акцент ще бъде към кредитирането на физически лица. Групата ще продължи да създава продукти, предлагащи конкурентни условия по депозитите и разплащателните сметки на своите клиенти, като ще развива проектно и търговско финансиране, както и нови иновативни продукти. Бъдещото развитие на Групата се изразява в създаването на още по-широка клиентска база и стабилна дистрибуторска мрежа за финансови услуги, включително офлайн и онлайн канали на дистрибуция. Основен акцент на развитие ще бъдат търговските сделки, извършени по електронен път. Групата ще продължи да поддържа високи стандарти на корпоративно управление, активно ще работи за развитие на банковата сигурност, прилагайки гъвкава и ефективна организационна структура с ясно разделение на отговорности и задължения. Групата ще продължи да създава възможности за вътрешна конкуренция между звената, контрол и стимулиране на активността при постоянно усъвършенстване на квалификацията на служителите. Групата ще следва амбициозна политика по набиране, обучение и обновяване на човешките ресурси.

Групата работи с висококвалифициран персонал, споделящ следните основни ценности:

- мотивация и професионална амбиция;
- открита и свободна комуникация;
- поемане на лична отговорност;
- ангажираност със стандартите и целите на организацията.

Основните цели и задачи пред Групата са свързани с:

- осигуряване на максимална сигурност на клиентите и вложителите на Групата;
- поддържане на много добро качество на активите при стабилна ликвидност и доходност;
- поддържане на достатъчна капиталова адекватност, отговаряща на рисковия профил на Групата, и правилно управление на валутния, лихвения и другите рискове, присъщи за банковата дейност;
- ефективен контрол върху разходите;
- добра възвръщаемост на акционерния капитал.

(продължава на следващата страница)

Консолидиран годишен доклад за дейността**Информация по чл. 18^д от ТЗ за притежавани, придобивани или прехвърляни собствени акции; информация за членовете на Надзорния и Управителния съвет**

Не са придобивани или прехвърляни собствени акции през годината. Участието на членовете на Надзорния и Управителния съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25% от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, е както следва:

- **Ариел Хасон – председател на Надзорния съвет**
 - 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - 2) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол:
 - Hasson B. V., Холандия – 50%
 - 3) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:
 - TBI Financial Services B. V. (с наименования до 2021 г. – TBIF Financial Services B. V.), Холандия – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор;
 - DNB Bank (Nederland) N. V., Холандия – член на Надзорния съвет;
 - Raunetics UK, Ltd., Великобритания – член на Надзорния съвет;
- **Кийрн Донъли – член на Надзорния съвет**
 - 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - 2) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - 3) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва
 - 4Finance Holding S.A., Люксембург – председател на Съвета на директорите;
 - 4Finance Group S.A., Люксембург – председател на Съвета на директорите;
 - AS 4Finance, Латвия – председател на Съвета на директорите;
 - 4Finance Group Ltd., United Kingdom – член на Съвета на директорите;
 - 4Finance Holding Ltd., United Kingdom – член на Съвета на директорите;
 - 4Finance S.A., Люксембург – член на Съвета на директорите;
 - 4Finance AB, Швеция – заместник-член на Съвета на директорите;
 - 4Finance ApS, Дания – член на Съвета на директорите;
 - PBFS Holding Kft., Унгария – член на Съвета на директорите;
 - Renmoney Microfinance Bank, Лагос, Нигерия – член на Съвета на директорите;
- **Готие ван Вединген – член на Надзорния съвет**
 - 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - 2) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол:
 - GVW Business Point Advice S.R.L., Румъния – 100%
 - Aquapius Energy Renewables S.R.L., Румъния – 26,83% чрез GVW Business Point Advice S.R.L., Румъния
 - Ficron Finance Limited, Кипър – 50%
 - Espace Minoux du Dobruja S.R.L., Румъния – 50%

Консолидиран годишен доклад за дейността

- 3) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:
 - Nexo Renewables N.V., Холандия – ко-администратор за дъщерните дружества в Румъния;
 - GVW Business Point Advice S.R.L., Румъния – администратор;
 - Espace Minoux du Dobruja S.R.L, Romania – администратор;
- **Валентин Гълъбов – член и председател на Управителния съвет и изпълнителен директор**
 - 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - 2) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол:
 - Кредипорт АД, България – 96,67%
 - 3) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва
- **Александър Димитров – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**
 - 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - 2) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - 3) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва
- **Николай Спасов – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**
 - 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - 2) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - 3) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:
 - Ти Би Ай Бай ЕАД, България – член на съвета на директорите;
 - Борика ЕАД, България – член на съвета на директорите;
- **Лукас Турса – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**
 - 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - 2) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - 3) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва
- **Павелс Гилодо – член на Управителния съвет**
 - 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - 2) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол:
 - SIA Gita 3 AS, Латвия – 100%
 - 3) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:
 - 4Finance AS, Латвия – заместник главен изпълнителен директор

Договори по чл. 240б от ТЗ, сключени през 2023 г.; възнаграждение на членовете на съветите

Членовете на съветите и свързаните с тях лица нямат подписани договори за дейности извън редовната или за условия, значително различаващи се от пазарните условия.

Общият нетен доход, получен от членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет за 2023 г., възлиза на 3,395 хил. лева.

Информация за придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации

Членовете на Управителния съвет нямат право да придобиват акции и облигации на Банката. Поради тази причина, членовете на Управителния съвет на Банката не са придобили, не притежават и нямат прехвърлени акции или облигации през 2023 г.

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Групата към края на годината и нейните финансови резултати.



Валентин Гълъбов
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане („МСФО“) така, както са приети за прилагане в Европейския съюз.

Ръководството потвърждава постоянното и последователното прилагане на адекватна счетоводна политика и придържането към действащите изисквания на МСФО. Финансовите отчети са изготвени на принципа на предположение за действащо предприятие.

Ти Би Ай Банк ЕАД ще продължи в бъдеще да бъде Банката, която предоставя качествени банкови услуги, пазарно ориентирани продукти и ще се стреми да остане най-добрият банков партньор за своите клиенти.

Годишният доклад за дейността е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 май 2024 г. и е подписан от негово име от:



Николай Спасов
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката“) е акционерно дружество в България, чиято дейност включва корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, посредничество по инвестиционна дейност, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, и всички други подобни дейности, определени с наредба на Българската Народна Банка.

Банката разполага с клон, действащ в Румъния и регистриран по местното законодателство, и клон, действащ в Гърция и регистрирани по местното законодателство, чиито дейности по лиценз се припокриват с тази в България, с изключение на посредничеството по инвестиционна дейност. Освен това, Банката има и две дъщерни дружества в Румъния – TBI Money IFN S.A., което се занимава с предоставяне на потребителски кредити, и TBI Asset Management S.A., което се занимава с управление на активи, както и едно дъщерно дружество в България – Вивус.бг ЕООД, което се занимава с предоставяне на потребителски кредити (заедно „Групата“).

Целта на Групата е да се развива най-вече на пазара на потребителското кредитиране в България, Румъния и Гърция, като работи с офлайн и онлайн продукти, концентрирайки се най-вече върху парични и стокови заеми, както и върху предлагането на кредитни карти. За постигането на тази цел, Групата използва стратегия, която залага на технологичното развитие и на изграждането на млади, талантиливи и диверсифицирани екипи.

Антикорупционни политики и дейности

Групата привежда дейността си в съответствие с изискванията на законите за борба с подкупите и корупцията. Политиката на Групата е да осъществява дейността си по честен и етичен начин. От всички служители се очаква да прилагат най-високите стандарти на бизнес и лична етика при изпълнение на възложените им задължения.

Основните принципи в тази област са определени в Кодекса за етично поведение на

администраторите и служителите на Ти Би Ай Банк ЕАД („Кодекса“). Кодексът е достъпен на вътрешната страница на Банката и се отнася за всички лица, наети по трудов договор, както и за всички останали лица, които извършват различни дейности за Банката на каквото и да било основание.

Отдел Нормативна база и съответствие („НБС“) отговаря за контрола на възможните рискове от неправомерно поведение, подкуп и корупция. Ръководителите на отделите в Банката са отговорни за прилагането на правилата и осъществяването на контрол върху дейността на служителите, като в случай на установени несъответствия информират отдел НБС и ръководството на Банката.

С цел ранно откриване и предотвратяване на неправомерно поведение, отдел НБС насърчава служителите на Банката да докладват добросъвестно всяко съмнение на прекия си ръководител и следи за спазването на вътрешните правила и процедури при установяване и проучване на неразрешени или необичайни дейности. Като част от редовните обучения на отдел НБС се разглеждат и теми, свързани с установяването и докладването на случаи с неправомерно поведение.

Служителите на Банката имат възможност да изпращат сигнали за конкретни нарушения на Кодекса чрез различни канали за комуникация – чрез телефон, електронна поща (с адрес compliance@tbibank.bg), или с писмо на хартия, изпратено до отдел НБС.

Трети външни лица имат възможност да подават сигнали за нарушения чрез интернет страницата на Ти Би Ай Банк ЕАД – www.tbibank.bg, или чрез жалби, подадени в централата или офисите на Банката. Сигналите се изпращат при съмнения за нарушаване на етичното и професионално поведение, увреждане на интересите на клиентите или нарушаване на изискванията за защита на банкова информация и данни.

При постъпване на сигнал, юриконсултът на отдел НБС проучва случая по отношение на правна обосновааност и подготвя становище относно нивото на правния риск от описаните в сигнала обстоятелства и тяхното въздействие

върху Банката. При установяване, въз основа на правното становище, на данни за наличие на обосновано съмнение за неприемливи дейности или поведение, се предприемат действия за продължаване на проучването по случая чрез събиране на допълнителна информация и обяснения със съдействието на съответния ръководен служител и ръководителите на отдели Вътрешен одит и Вътрешна сигурност. В проучването могат да се включат и служители от други отдели на Банката.

Отдел НБС уведомява Управителния съвет, съответно Надзорния съвет за случаите на сериозни нарушения на Кодекса за етично поведение на администраторите и служителите и предлага предприемане на последващи действия, които могат да включват:

- определяне и прилагане на конкретни мерки от съответния ръководен служител;
- определяне и прилагане на мерки според вътрешните правила и процедури на Банката;
- уведомяване на външни институции като правоохранителни органи, съд, прокуратура и др.

Копия от всички доклади по проверени случаи на неправомерно поведение, вкл. информация за мерките за подобряване на системата за вътрешен контрол и предприетите мерки, се съхраняват от отдел НБС.

Политики и дейности по отношение на служителите и спазването на човешките права

Групата прилага и спазва разпоредбите на трудовото законодателство и разпоредбите за безопасност и здраве при работа. Групата се интересува от световните практики, които съобразява и прилага при управление и разрешаване на въпроси, засягащи служителите. Политиките и процедурите в областта на управлението и развитието на персонала дават необходимата яснота и насоки както за мениджърите, така и за служителите на Групата.

В Банката и свързаните структури работят 1 954 служители, като съотношението мъже-жени е около 25-75%. В посочения брой служители са взети предвид и 179 служители, които към момента на подаване на декларацията са в отпуск за отглеждане на дете.

Групата прилага равностойно заплащане на труда при различните полове за работа с еднаква стойност. Хората, които работят в Групата, са най-съществените й актив и средствата, вложени в тях, са най-добрата инвестиция. Това е така, защото стратегията на Групата е свързана винаги с промяна, а тази промяна се осъществява единствено от хората и е функция на тяхната компетентност.

Налице са промени в областта на управлението на човешките ресурси, наложени от необходимостта от управление на знанията, което създава конкурентно предимство за по-бързо и по-компетентно вземане на решения. Използваме интернет базирани системи за бърза комуникация между хората и структурите, за разпространение и обмяна на знания и споделяне на иновации, които променят обществата и икономиките, и се стремим винаги да сме сред първите.

Вследствие на това, управлението на човешките ресурси придобива все по-стратегически измерения, ориентирайки се преди всичко към повишаването на потенциала на човешкия ресурс в организацията, подготовката му за осъществяване на непрекъснати промени и най-рационалното му използване за постигане на целите й.

В дейностите по управление и развитие на персонала, Групата се стреми да осигурява прозрачност и равнопоставеност за служителите да се възползват от различни възможности за развитие на знанията, уменията, както и кариерно израстване.

Ежегодно се изготвя план за обучение на служителите през следващата календарна година. Планът се обсъжда със съответните ръководители на отдели и се одобрява от висшето ръководство.

Подготвените програми за обучение се консултират с ръководителите, провеждат се, като в следствие се изследва ефективността им и се разработват последващи действия за подобряване на обучителните процеси. Средният брой часове обучение на година на служител е не по-малко от 8 учебни часа.

В областта на подбора, разкритите нови работни места и функционални роли се обявяват вътрешно, и всеки служител, който има желание и отговаря на посочените изисквания има право

и възможност да кандидатства. Процесът на кандидатстване и последващите стъпки са разписани във вътрешните правила и процедури на Групата. Освен това, с препоръки за конкретни професионалисти, отговарящи на изискванията на организацията, служителите съдействат за формиране на високоефективен екип с доказан професионализъм.

Новоназначените служители преминават през въвеждащо професионално обучение, което е съобразено с нормативните изисквания за съответните позиции, както и други обучения, свързани с качествено изпълнение на поставените задачи. В резултат на подробен анализ на нуждите от обучение и развитие, служителите имат възможност да участват в инцидентни или регулярни обучения, както за подобряване на професионалните им компетенции, така и за развитие на т.нар. специфични умения – свързани с работа с клиенти, управление на проекти, управление на екипи и др.

В дейностите по управление и развитие на персонала, организацията си партнира с външни институции – университети, компании за подбор, обучителни и консултантски екипи.

Ние активно се включваме в дейности като изложения на работодатели, където представяме възможностите за работа и развитие в Групата и подпомагаме професионалната ориентация на младите хора.

Ние активно подкрепяме, в продължение на няколко години, и инициативата на Джуниър Ачийвмънт България „Мениджър за един ден“ и давахме възможност на амбициозни младежи да се включат в реални работни процеси и проекти и да направят първите си стъпки в посока избор на професия.

За нас е важно служителите ни да се чувстват добре и да работят с удоволствие. Групата организира екипни мероприятия и различни инициативи, които подпомагат развитието на екипите и чувството за принадлежност.

Служителите на Групата се управляват с уважение и грижа. Ние сме осигурили допълнително медицинско обслужване и медицинска профилактика за нашите хора, както и преференциални условия за спортуване.

По отношение на заплащането на труда, в Групата е въведена повременно-премиалната система на заплащане на труда. За длъжностите в администрацията и централния офис, системата на заплащане е повременна – определя се според продължителността на работното време, което може да е 4, 6 или 8 часов работен ден. При тази система не се измерва количеството работа, а само времето, през което служителят е предоставял труда си. За всички длъжности, свързани с продажбите и събирането на вземания системата е повременно-премиална. Възнаграждението е разделено на две части – едната част е гарантиран минимум за отработеното време, а другата част (премиалната) се определя за количествени и качествени показатели.

За да осигури необходимите здравословни и безопасни условия на труд, Групата е ангажирала външна служба по трудова медицина за структурите си в България, Румъния и Гърция. Тя осигурява необходимото обезпечаване с препоръки, обучения и разработка на документи, свързани със създаването и поддържането на лични досиета за здравето състояние на работещите; изготвяне на ежегоден анализ на здравословното състояние на работещите въз основа на резултати от предварителни и периодични медицински прегледи и изследвания; анализ на показатели за временна и трайна нетрудоспособност и връзката им с условията на труд; и преглед на данни за професионална заболяемост и трудов травматизъм. Службата определя необходимите медицински специалисти и клинични и инструментални изследвания, нужни за провеждане на задължителни предварителни медицински прегледи и за провеждането на периодични профилактични медицински прегледи на работещите. Тя определя и периодичността на задължителните медицински прегледи на работещите, съобразно степента на потенциалния здравен риск. Службата по трудова медицина изготвя заключения за пригодността на лицата при постъпване на работа въз основа на карта за предварителен медицински преглед, както и за годността на работещия да изпълнява определена дейност въз основа на информация от проведени профилактични медицински прегледи. Разработват се и правила, норми и инструкции за осигуряване на здраве и безопасност при работа.

В Групата ни изградихме и поддържаме няколко канала за вътрешна комуникация. По този начин служителите ни винаги са информирани за важни текущи проекти, могат да зададат въпроси и да получат отговори.

Въведена е платформа за споделяне на идеи от страна на служителите ни за оптимизиране на работните процеси – чрез нея, те имат възможност да отправят своите аргументирани предложения, като се включат с препоръки и идеи, включително и да ги разпишат детайлно. Комисия разглежда всички предложени идеи и се взимат решения за последващи стъпки, като самите служители при пълна прозрачност получават обратна връзка и имат възможност за активно участие в самия процес по реализирането им.

Политики и дейности по отношение на опазването на околната среда

За Ти Би Ай Банк ЕАД и нейните дъщерни дружества устойчивото бизнес развитие е много по-голяма ценност от краткосрочната доходност и други търговски ползи. Вярваме, че дългът ни към природата, от която сме част, е ключов елемент от грижата ни за благополучието на всички заинтересовани страни и на цялото ни общество. Затова се стремим да намалим негативното въздействие на нашата дейност върху околната среда и да използваме всяка възможност да допринесем за опазването на природата.

Като всяка компания, дружествата в групата на Ти Би Ай Банк ЕАД също оставят своя отпечатък върху околната среда. Това се изразява най-вече чрез консумацията на енергийни и водни ресурси, и използването на хартия и други материали, свързани с ежедневната работа на Групата. Състоянието на офисите ни, ефективността на използваното оборудване и транспортни средства също оказват влияние.

През последните години вложихме усилия в модернизиранието на офисите и централата ни. Въведохме използването на високоефективни климатични системи и системи за управление на сградите, обновихме топлоизолацията и осветлението. В резултат на всички новости намалихме общото потребление на енергия. Освен намалението при общата консумирана енергия, в голяма част от вътрешните процеси използваме електронен обмен на документи, което също така е и част от нашето стратегическо

разбиране за дигитализиране на бизнес и операционните процеси. Днес предлагаме на своите клиенти високо ниво на обслужване и иновативни банкови услуги, използвайки значително по-малко ресурси. При повечето работни процеси не се използва хартия, а в случаите когато е невъзможен безхартиен обмен на информация, той е ограничен до минимум. Всички тези оптимизации са намалили значително използването на хартия в Групата.

След оптимизирането на процесите в Групата, искаме да предадем тази посока на мислене и работа и на нашите клиенти и партньори. Насърчаваме ги да използват иновативни технически решения и да намаляват потреблението на хартия и други ресурси, използвани в тяхната дейност.

За нас е важно да бъдем близо до нашите клиенти и партньори. Това налага честото използване на автомобили. От самото начало на Групата до днес са използвани автомобили с нисък разход на гориво. Като поредна стъпка за намаляване на отпечатъка върху околната среда, Групата е в непрекъснат процес на подмяна на автомобилния си парк с все по-икономични и покриващи и най-високите европейски стандарти за изгорели газове превозни средства.

Нашата група TBI Financial Services B.V., част от финансовия холдинг 4Финанс, може да се похвали със значителни постижения в областта на опазването на околната среда и ние сме твърдо решени да пренесем и да обогатим добрите практики на пазарите, на които оперираме. В тази връзка, ние се ангажираме да си поставяме съответстващи цели и задачи, непрекъснато да следим, оценяваме и подобряваме екологичното си представяне и да спазваме стриктно всички изисквания на местното, националното и международното законодателство в съответната област.

Като социално отговорна институция, ние сме решени да използваме влиянието си, за да работим за опазването на планетата, която ще завещаем на нашите деца. За целта, ние не само ще се придържаме към политика на екологична отговорност в ежедневната си работа, но и постепенно ще я разпростираме към своите клиенти, партньори, доставчици и цялото ни общество, за да спомагаме за налагането на природосъобразни бизнес практики и постигането на устойчив икономически растеж.

Политики и дейности по отношение на социалните въпроси

Клиентите на Ти Би Ай Банк ЕАД и нейните дъщерни дружества са в основата на всички дейности на Групата и основен приоритет на управлението е да направи живота им по-прост, по-бърз и по-добър. Тъй като клиентите стават все по-дигитално ориентирани в ежедневието си, очакванията им по отношение на банкирането също се развиват и целта на Ти Би Ай Банк ЕАД е да използва все по-широк кръг от технологии, за да удовлетворява нуждите им.

В отношенията си със своите клиенти, Групата се е посветила на представянето на отговорни социални съобщения и поведенчески модели, използвайки всичките си налични канали за комуникация.

Ти Би Ай Банк ЕАД полага и усилия във връзка с редица инициативи за подкрепа и развитие на финансовата образованост на населението по принцип и на българските студенти в частност, с цел предоставянето им на по-добри стратегии за

вземане на информирани и ефективни финансови решения.

Основна цел на Групата е и изграждането и развиването на талантиливи и диверсифицирани екипи, които да допринасят за постигането на положителни бизнес резултати. Основно вярване в нашата корпоративна култура е, че талантът не се обуславя от държава, раса, сексуална ориентация, способности, вярвания, поколения и опитности. Работната среда в Групата се основава на взаимно уважение и приемане, чрез които хората да могат максимално да се развиват. Приемането и диверсифицирането позволяват на Групата да засили и връзките си със своите клиенти, партньори, и общността, в която оперира.

Оповестявания по Регламент 2020/852 на Европейския парламент:

Допълнителните оповестявания са представени в таблиците на следващите страници.

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС

Фигура 1. Активи, включени в изчисляването на ОЕА (оборот)

| a | b | c | d | e | f | g | h | i | k | l | m | n | o | p | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 |
| хил. лева | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | ОБЩО (СИК + АИК) | | | | | | |
| | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | |
| Обща (брутна) балансова стойност | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | | |
| | в т.ч. използване на постъплените | | | | в т.ч. използване на постъплените | | | | в т.ч. използване на постъплените | | | | | | |
| | в т.ч. преходни | | | | в т.ч. преходни | | | | в т.ч. преходни | | | | | | |
| | в т.ч. спомогателни | | | | в т.ч. спомогателни | | | | в т.ч. спомогателни | | | | | | |
| ОЕА - Обвързани активи, включени и в числата и в числата и в числата | 2 167 621 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Земи и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търговане и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА | 2 160 280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2 Финансови предприятия | 144 078 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 Кредитни институции | 76 890 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4 Земи и аванси | 76 890 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъплените | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 7 Други финансови предприятия | 67 188 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 8 в т.ч. инвестиционни посредници | 27 228 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 9 Земи и аванси | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 10 Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъплените | 27 228 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 11 Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 12 в т.ч. управляващи дружества | 39 665 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 13 Земи и аванси | 39 167 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 14 Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъплените | 498 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 15 Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 16 в т.ч. застрахователни предприятия | 295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 17 Земи и аванси | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 18 Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъплените | 295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Консолидирана финансова декларация по чл. 51 от ЗС



| а | б | с | д | е | ф | г | | | | к | л | м | н | о | р | | |
|----|---|---|-----------------|---|-----------------------------------|---|------------------|---|-----------------|---|-----------------------------------|--------|---|---|---|-----------------|------------------|
| | | | | | | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | | | | | | |
| | Обща [брутна] балансова стойност | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | ОБЩО (СИК + АИК) | | | | | | | |
| | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | | | |
| | | в т.ч. използване на постъплената | в т.ч. преходни | в т.ч. спомогащи | в т.ч. използване на постъплената | в т.ч. преходни | в т.ч. спомогащи | в т.ч. използване на постъплената | в т.ч. преходни | в т.ч. спомогащи | в т.ч. използване на постъплената | | | | | в т.ч. преходни | в т.ч. спомогащи |
| 19 | Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 20 | Нефинансови предприятия | 268 915 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 21 | Заеми и аванси | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 22 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъплената | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 23 | Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 24 | Домкинства | 1 747 287 | 45 405 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 405 | 0 | 0 | 0 | | |
| 25 | в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 26 | в т.ч. заеми за ремонт на сгради | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 27 | в т.ч. заеми за моторни превозни средства | 45 405 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 405 | 0 | 0 | 0 | | |
| 28 | Финансиране на органи на местното управление | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 29 | Финансиране за жилищно настаняване | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 30 | Друго финансиране на органи на местното управление | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 31 | Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти | 7 341 | 4 907 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 907 | 0 | 0 | 0 | | |
| 32 | Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА (включени в знаменателя) | 0 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Финансови и нефинансови предприятия | 0 | | | | | | | | | | | | | | | |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС

| a | b | c | d | e | f | g | h | i | k | l | m | n | o | p | |
|----------------------------------|--|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 |
| Обща [брутна] балансова стойност | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | | ОБЩО (СИК + АИК) | | | | |
| | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | |
| хил. лева | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | |
| | в т.ч. използване на постъплената | | | | | в т.ч. използване на постъплената | | | | | в т.ч. използване на постъплената | | | | |
| | в т.ч. преходни | | | | | в т.ч. преходни | | | | | в т.ч. преходни | | | | |
| | в т.ч. спомагателни | | | | | в т.ч. спомагателни | | | | | в т.ч. спомагателни | | | | |
| 34 | МСП и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задължения за оповестяване до ДОНФИ | 268 915 | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Засеми и аванси | 268 823 | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | в т.ч. засеми, обезпечени с търговски недвижими имоти | 34 440 | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | в т.ч. засеми за ремонт на сгради | 90 | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Дългови ценни книжа | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Капиталови инструменти | 92 | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Засеми и аванси | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Дългови ценни книжа | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Капиталови инструменти | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Деривати | 5 760 | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Междубанкови засеми при поискване | 17 543 | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Парични средства и активи, свързани с парични средства | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Друго категорични активи (напр. Репутация, стоки и др.) | 23 303 | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Обща стойност на активите в ОЕА | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 49 | Активи, _____ невключени в изчисляването на ОЕА | 684 785 | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Централни правителства и национални емитенти | 287 671 | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Експозиции към централни банки | 397 114 | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Търговски портфейл | 0 | | | | | | | | | | | | | |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС



| | а | б | с | д | е | ф | g | h | i | k | Общо (СИК + АИК) | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------------|--|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | а | б | с | д | е | ф | g | h |
| хил. лева | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Смекчаване на изменението на климата (СИК) в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | | | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | |
| | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | | | | | | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | | |
| | в т.ч. използване на постъплената | | | | | | | | | | | в т.ч. използване на постъплената | | | | | | |
| | в т.ч. преходни | | | | | | | | | | | в т.ч. преходни | | | | | | |
| | в т.ч. спомогателни | | | | | | | | | | | в т.ч. спомогателни | | | | | | |
| 53 | Обща стойност на активите | | | | | | | | | | | Обща стойност на активите | | | | | | |
| Забалансови осигурявания - предприятия, които не са обхванати от изискванията за оповестяване по IОИФИ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Финансови гаранции | | | | | | | | | | | Финансови гаранции | | | | | | |
| 55 | Активи под управление | | | | | | | | | | | Активи под управление | | | | | | |
| 56 | в т.ч. дългови ценни книжа | | | | | | | | | | | в т.ч. дългови ценни книжа | | | | | | |
| 57 | в т.ч. капиталови инструменти | | | | | | | | | | | в т.ч. капиталови инструменти | | | | | | |

Фигура 1. Активи, включени в изчисляването на ОЕА (капиталови разходи)

| | а | б | с | д | е | ф | g | h | i | k | Общо (СИК + АИК) | | | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------------|--|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | а | б | с | д | е | ф | g | h |
| хил. лева | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Смекчаване на изменението на климата (СИК) в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | | | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | |
| | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | | | | | | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | | |
| | в т.ч. използване на постъплената | | | | | | | | | | | в т.ч. използване на постъплената | | | | | | |
| | в т.ч. преходни | | | | | | | | | | | в т.ч. преходни | | | | | | |
| | в т.ч. спомогателни | | | | | | | | | | | в т.ч. спомогателни | | | | | | |
| | Обща стойност на активите | | | | | | | | | | | Обща стойност на активите | | | | | | |
| ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя и в знаменателя | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Земни и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търговане и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА | | | | | | | | | | | Земни и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търговане и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА | | | | | | |
| 2 | Финансови предприятия | | | | | | | | | | | Финансови предприятия | | | | | | |
| 3 | Кредитни институции | | | | | | | | | | | Кредитни институции | | | | | | |
| 4 | Земни и аванси | | | | | | | | | | | Земни и аванси | | | | | | |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС



| мл. лева | а | б | с | д | е | ф | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | к | л | м | н | о | р | | | | |
|---|--|---|--------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|---|---|---|--------|---|---|---|--|--|--|
| | | | | | | | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | | | | | ОБЩО (СИК + АИК) | | | |
| | | | | | | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | |
| в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | в т.ч. използване на постъпленията | | в т.ч. използване на постъпленията | | в т.ч. използване на постъпленията | | в т.ч. използване на постъпленията | | | | | | | | | | |
| | Обща [брутна] балансова стойност | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 6 | Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 7 | Други финансови предприятия | 67 188 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 8 | в т.ч. инвестиционни посредници | 27 228 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 9 | Заемни и аванси | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 10 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 27 228 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 11 | Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 12 | в т.ч. управляващи дружества | 39 665 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 13 | Заемни и аванси | 39 167 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 14 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 498 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 15 | Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 16 | в т.ч. застрахователни предприятия | 295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 17 | Заемни и аванси | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 18 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 19 | Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 20 | Нефинансови предприятия | 268 915 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 21 | Заемни и аванси | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 22 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 23 | Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 24 | Домакинства | 1 747 287 | 45 405 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 405 | 0 | 0 | | | | |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС



| а | б | с | д | е | ф | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | к | л | м | п | о | р |
|----------------------------------|---|------------------------------|---|------------------------------|---|--|---|---|---|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | | | | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | | | | |
| Обща (брутна) балансова стойност | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | |
| | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни таксономията | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни таксономията | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни таксономията | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни таксономията | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни таксономията | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни таксономията | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни таксономията | |
| 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | 45 405 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 405 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | 7 341 | 4 907 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 907 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | 0 | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | 0 | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | 268 915 | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | 268 823 | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | 34 440 | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | 90 | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | 0 | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | 92 | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | 0 | | | | | | | | | | | | | | |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС

| а | б | с | д | е | ф | г | h | i | k | l | m | n | o | p | | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|---|---|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---|---|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | Смесчаване на изменението на климата (СИК) | | | | | Адаптиране към изменението на климата (АМК) | | | | |
| в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | | | | | | | | | |
| хил. лева | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | | | | | | | | | | | | | |
| | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни спомогащи | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни спомогащи | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни спомогащи | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни спомогащи | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни спомогащи | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни спомогащи | в т.ч. използване на постъпленията | в т.ч. преходни спомогащи | | | | | | | | | | |
| Обща [брутна] балансова стойност | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 Заеми и аванси | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 Дългови ценни книжа | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 Капиталови инструменти | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 Деривати | 5 760 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 Междубанкови заеми при поискване | 17 543 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 Парични средства и активи, свързани с парични средства | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 Друго категории активи (напр. Репутация, стоки и др.) | 23 303 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 Обща стойност на активите в ОЕА | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 49 Активи, <u>невключени</u> в изчисляването на ОЕА | 684 785 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 Централни правителства и наднационални емитенти | 287 671 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 Експозиции към централни банки | 397 114 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 Търговски портфейл | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 Обща стойност на активите | 2 875 709 | 50 312 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| Задължителни експозиции - предприятия, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ЮНФИ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 Финансови гаранции | 241 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 55 Активи под управление | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 56 в т.ч. дългови ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 57 в т.ч. капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС

Фигура 2. ОБА — информация по сектори (оборот)

| a | b | c | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | ОБЩО (СИК + АИК) | | | | |
|---|--|---|--|---|--|---|---|---|------------------|---|--|---|---|
| | | | с | с | г | h | i | k | l | п | o | q | г |
| Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет) | Нефинансови предприятия | МСП и други НФП, обхванати от задължения за оповестяване до ДОНФИ | | | Нефинансови предприятия | | | МСП и други НФП, обхванати от задължения за оповестяване до ДОНФИ | | | Нефинансови предприятия | | МСП и други НФП, обхванати от задължения за оповестяване до ДОНФИ |
| | [Брутна] балансова стойност | [Брутна] балансова стойност | | | [Брутна] балансова стойност | | | [Брутна] балансова стойност | | | [Брутна] балансова стойност | | [Брутна] балансова стойност |
| | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (СИК) | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (СИК) | | | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (АИК) | | | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (АИК) | | | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (СИК + АИК) | | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (СИК + АИК) |
| 1 | Не е приложимо | | | | | | | | | | | | |

Фигура 2. ОБА — информация по сектори (капиталови разходи)

| a | b | c | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | ОБЩО (СИК + АИК) | | | | |
|---|--|---|--|---|--|---|---|---|------------------|---|--|---|---|
| | | | с | с | г | h | i | k | l | п | o | q | г |
| Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет) | Нефинансови предприятия | МСП и други НФП, обхванати от задължения за оповестяване до ДОНФИ | | | Нефинансови предприятия | | | МСП и други НФП, обхванати от задължения за оповестяване до ДОНФИ | | | Нефинансови предприятия | | МСП и други НФП, обхванати от задължения за оповестяване до ДОНФИ |
| | [Брутна] балансова стойност | [Брутна] балансова стойност | | | [Брутна] балансова стойност | | | [Брутна] балансова стойност | | | [Брутна] балансова стойност | | [Брутна] балансова стойност |
| | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (СИК) | Млн NCN в т.ч. екологично устойчиви (СИК) | | | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (АИК) | | | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (АИК) | | | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (СИК + АИК) | | млн. евро в т.ч. екологично устойчиви (СИК + АИК) |
| 1 | Не е приложимо | | | | | | | | | | | | |



Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС

Фигура 3. КНР – ОЕА - размер към определена дата (наличност) (оборот)

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | |
|--|-------|-------|----------------------------------|-----------------|------------------|-------|-------|----------------------------------|------------------|-------|-------|----------------------------------|-----------------|------------------|-------|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | Смесчаване на изменението на капиталта (СИК) | | | | Адаптиране към изменението на капитала (АИК) | | | | ОБЩО (СИК и АИК) | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | Дял на общата стойност на обхвааните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | Дял на общата стойност на обхвааните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | Дял на общата стойност на обхвааните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | |
| | | | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомогащи | | | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. спомогащи | | | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомогащи | | | Дял в общата стойност на обхвааните активи | | | | | | | | | | | |
| ОЕА – Обхвааните активи, включени в числата и знаменателя | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2.10% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2.10% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 75.12% | | | | | | | | | | | |
| 2 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 5.01% | | | | | | | | | | | |
| 3 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2.67% | | | | | | | | | | | |
| 4 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | | | | | | | | | | |
| 5 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | | | | | | | | | | |
| 6 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | | | | | | | | | | |
| 7 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2.34% | | | | | | | | | | | |
| 8 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.95% | | | | | | | | | | | |
| 9 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | | | | | | | | | | |
| 10 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | | | | | | | | | | |
| 11 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | | | | | | | | | | |
| 12 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 1.36% | | | | | | | | | | | |
| 13 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | | | | | | | | | | |
| 14 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | | | | | | | | | | |
| 15 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | | | | | | | | | | |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС



| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | | |
|--|---|---|-------|-----------------|-------|---------------------|-------|---|-------|---------------------|-------|----------------------------------|-------|---|-------|---------------------|--------|--|--|
| Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Смещаване на изменението на климата (СИК) | | | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | | | ОБЩО (СИК и АИК) | | | | | |
| | | Дел на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | Дел на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | Дел на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | |
| | | В т.ч. използване на постъпления | | В т.ч. преходни | | В т.ч. спомагателни | | В т.ч. използване на постъпления | | В т.ч. спомагателни | | В т.ч. използване на постъпления | | В т.ч. преходни | | В т.ч. спомагателни | | | |
| | | Дел на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени таксономията) | | | | | | Дел на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени таксономията) | | | | | | Дел на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени таксономията) | | | | | |
| %(от размера на всички допустими активи) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | В т.ч. застрахователни предприятия | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.01% | | |
| 17 | Заеми и аванси | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 18 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 19 | Капиталови инструменти | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 20 | Нефинансови предприятия | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 21 | Заеми и аванси | 78.90% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 78.90% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 22 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 23 | Капиталови инструменти | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 24 | Домакинства | 2.60% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2.60% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 60.76% | | |
| 25 | В т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 26 | В т.ч. заеми за ремонт на сгради | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 27 | В т.ч. заеми за моторни средства | 100.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 100.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 1.58% | | |
| 28 | Финансиране на органи на местно управление | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 29 | Финансиране за жилищно настаняване | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 30 | Друго финансиране на органи на местно управление | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | | |
| 31 | Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти | 66.85% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 66.85% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.26% | | |
| 32 | Обща стойност на активите в ОЕА | 2.32% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2.32% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 75.38% | | |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС



Фигура 3. КПР – ОЕА - размер към определена дата (наличност) (капиталови разходи)

| | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----------------|------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | |
| | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | ОБЩО (СИК и АИК) | | | | | | | | |
| | Дал на общата стойност на обхвааните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | Дал на общата стойност на обхвааните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | Дал на общата стойност на обхвааните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | | | |
| | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомагащи | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. използване на постъпления |
| ОЕА – Обхвааните активи, включени в числата и именителя | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2.10% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2.10% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 75.12% |
| 2 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 5.01% |
| 3 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2.67% |
| 4 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 5 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 6 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 7 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2.34% |
| 8 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.95% |
| 9 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 10 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 11 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 12 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 1.36% |
| 13 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 14 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 15 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 16 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.01% |
| 17 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС



| | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|-----------------|-----------------|---------------------------------|---|-----------------|---------------------------------|-----------------|---|---------------------------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|-----------------|--|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
| | Сместване на изменението на климата (СИК) | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | ОБЩО (СИК и АИК) | | | | | | | |
| | Дел на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | Дел на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | Дел на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | Дел на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | |
| | В т.ч. използване на постъплене | В т.ч. преходни | В т.ч. спомощни | В т.ч. използване на постъплене | В т.ч. преходни | В т.ч. спомощни | В т.ч. използване на постъплене | В т.ч. преходни | В т.ч. спомощни | В т.ч. използване на постъплене | В т.ч. преходни | В т.ч. спомощни | В т.ч. използване на постъплене | В т.ч. преходни | В т.ч. спомощни | Дел на общата стойност на обхванатите активи |
| 18 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 19 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 20 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 9.35% |
| 21 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 22 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 23 | 2.60% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 24 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 60.76% |
| 25 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 26 | 100.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 27 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 1.58% |
| 28 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 29 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 30 | 66.85% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.26% |
| 31 | 2.32% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 75.34% |
| 32 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС

Фигура 4. КТР – ОЕА промяна за определен период (поток) (оборот)

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|--|---|-----------------|------------------|---|---|------------------|---|-----------------|---|---|-----------------|------------------|--|-----------------|------------------|--------|
| | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | | |
| % (от размера на всички допустими активи) | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | ОБЩО (СИК и АИК) | | | | | | | |
| | Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | | |
| | Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени таксономията) | | | Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени таксономията) | | | Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени таксономията) | | | Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени таксономията) | | | Дел в общата стойност на обхващаните нови активи | | | |
| | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомощащи | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомощащи | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомощащи | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомощащи | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомощащи | |
| ОЕА – Обхващаните активи, включени в числителя и знаменателя | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Земи и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в разширението на ОЕА | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -25,78% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 70,43% |
| 2 Финансови предприятия | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,45% |
| 3 Кредитни институции | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,06% |
| 4 Земи и аванси | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 Капиталови инструменти | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7 Други финансови предприятия | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,39% |
| 8 В т.ч. инвестиционни посредници | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 2,02% |
| 9 Земи и аванси | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 Капиталови инструменти | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 12 В т.ч. управляващи дружества | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -0,62% |
| 13 Земи и аванси | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС



| Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|----------------------------------|-----------------|---|-------|--------|----------------------------------|------------------|-------|---------|----------------------------------|-----------------|------------------|-------|--------|
| Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | ОБЩО (СИК и АИК) | | | | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомагачи | | | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. спомагачи | | | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомагачи | | |
| % (от размера на всички допустими активи) | | | | | | | | | | | | | | | |
| | използване на постъпленията | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Капиталови инструменти | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 16 | застрахователни предприятия | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | -0.02% |
| 17 | застрахователни предприятия | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 18 | Заеми и аванси | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 19 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 20 | Капиталови инструменти | 299.85% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | -2.37% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 302.22% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 6.13% |
| 21 | Нефинансови предприятия | 101.75% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 101.75% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | -1.97% |
| 22 | Заеми и аванси | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 23 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 24 | Капиталови инструменти | 0.40% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.40% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 58.85% |
| 25 | Домакинства | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 26 | В т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 27 | ремонт на сгради | 100.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 100.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.24% |
| 28 | В т.ч. заеми за моторни средства | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС



| Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--------|-------|---|-------|-------|-------|---|--------|-------|-------|-------|-------|--------|
| ОБЩО (СИК и ЛИК) | | | | | | | | | | | | | | |
| Смесчаване на изменението на климата (СИК) | | | | Адаптиране към изменението на климата (ЛИК) | | | | Дал на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h | j | k | l | m | n | o | p |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| % (от размера на всички допустими активи) | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Финансирани на органи на местно управление | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 30 | Финансирани за жилищно настаняване | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 31 | Друго финансиране на органи на местно управление | 32,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 32,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -0,17% |
| 32 | придобити чрез вливане във владение жилищни и търговски недвижими имоти | 25,92% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -26,13 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 70,26% |

Фигура 4. КПР – ОЕА промяна за определен период (поток) (капиталови разходи)

| Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---------|-------|---|-------|-------|-------|---|--------|-------|-------|-------|-------|--------|
| ОБЩО (СИК и ЛИК) | | | | | | | | | | | | | | |
| Смесчаване на изменението на климата (СИК) | | | | Адаптиране към изменението на климата (ЛИК) | | | | Дал на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | | | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h | j | k | l | m | n | o | p |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| % (от размера на всички допустими активи) | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | ОЕА – Обхващаните активи, включени в резултата и знаменателя | -25,78% | 0,00% | 0,00% | 0,21% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 25,99% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 70,43% |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС



| Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|----------------------------------|-----------------|---|-------|-------|----------------------------------|------------------|------------------|---------|-------|----------------------------------|-----------------|--|
| Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | ОБЩО (СИК и АИК) | | | | | | |
| а | б | с | д | е | ж | з | и | к | л | м | н | о | р | |
| | | | | | | | | | | | | | | Дел на общата стойност на обхвааните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |
| | | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомагачи | | | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомагачи | | | В т.ч. използване на постъпления | В т.ч. преходни | В т.ч. спомагачи |
| %(от размера на всички допустими активи) | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 | Капиталови инструменти | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 20 | Нефинансови предпринятия | 299,85% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 2,37% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 302,22% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 21 | Заеми и аванси | 101,75% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 101,75% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 22 | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 23 | Капиталови инструменти | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 24 | Домкинства В т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти | 0,40% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,40% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 58,85% |
| 25 | Обезпечени с жилищни недвижими имоти | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 26 | ремонт на сгради | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 27 | в т.ч. заеми за моторни средства | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,24% |
| 28 | Финансирване на органи на местно управление | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 29 | Финансирване за жилищно настаняване | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 30 | Друго финансирване на органи на местно управление | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 31 | Обеспечение, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти | 32,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 32,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -0,17% |
| 32 | Обща стойност на активите в ОЕА | 25,92% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,21% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -26,13 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 70,26% |

Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от ЗС



Фигура 5. КТР за задбалансовите експозиции (Оборот)

| | a | b | c | d | e | f | g | h | j | k | l | m | n | o | |
|---|--|---|---|---|---|--|---|---|---|-------|--|---|---|---|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 |
| | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | | | | | | | | | | | |
| | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | | ОБЩО (СИК и АИК) | | | | |
| % (от общата стойност на допустимите задбалансови активи) | Дял на общата стойност на обхваанатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за законономията (допустими за законономията) | | | | | | | | | | | | | | |
| | Дял на общата стойност на обхваанатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за законономията (допустими за законономията) | | | | | Дял на общата стойност на обхваанатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за законономията (допустими за законономията) | | | | | Дял на общата стойност на обхваанатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за законономията (допустими за законономията) | | | | |
| 1 | 0.083 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.083 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | В т.ч. използване на постъплен ия | | | | | В т.ч. използване на постъплен ия | | | | | В т.ч. използване на постъпления | | | | |
| | В т.ч. преходни спомогащи | | | | | В т.ч. спомогащи | | | | | В т.ч. преходни спомогащи | | | | |
| | Финансови гаранции (КТР за ФинГар) | | | | | Финансови гаранции (КТР за ФинГар) | | | | | Финансови гаранции (КТР за ФинГар) | | | | |
| | Активи под управление (КТР за Апу) | | | | | Активи под управление (КТР за Апу) | | | | | Активи под управление (КТР за Апу) | | | | |

Фигура 5. КТР за задбалансовите експозиции (Капиталови разходи)

| | a | b | c | d | e | f | g | h | j | k | l | m | n | o | |
|---|--|---|---|---|---|--|---|---|---|-------|--|---|---|---|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | Референтна дата на оповестяване 31.12.2023 |
| | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | | | | | | | | | | | |
| | Смекчаване на изменението на климата (СИК) | | | | | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | | | | | ОБЩО (СИК и АИК) | | | | |
| % (от общата стойност на допустимите задбалансови активи) | Дял на общата стойност на обхваанатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за законономията (допустими за законономията) | | | | | | | | | | | | | | |
| | Дял на общата стойност на обхваанатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за законономията (допустими за законономията) | | | | | Дял на общата стойност на обхваанатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за законономията (допустими за законономията) | | | | | Дял на общата стойност на обхваанатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за законономията (допустими за законономията) | | | | |
| 1 | 0.083 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.083 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | В т.ч. използване на постъплен ия | | | | | В т.ч. използване на постъплен ия | | | | | В т.ч. използване на постъпления | | | | |
| | В т.ч. преходни спомогащи | | | | | В т.ч. спомогащи | | | | | В т.ч. преходни спомогащи | | | | |
| | Финансови гаранции (КТР за ФинГар) | | | | | Финансови гаранции (КТР за ФинГар) | | | | | Финансови гаранции (КТР за ФинГар) | | | | |
| | Активи под управление (КТР за Апу) | | | | | Активи под управление (КТР за Апу) | | | | | Активи под управление (КТР за Апу) | | | | |

Валентин Гълъбчев
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

Николай Стасов
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

1. Корпоративен профил

Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката“) е еднолично акционерно дружество, учредено в съответствие със законодателството на Република България, което извършва дейност в България и чужбина, съгласно лиценз получен от Българската Народна Банка.

2. Капиталова структура

Към 31 декември 2023 г., записаният капитал на Банката е в размер на 81 600 000 лева, като броят на безналичните акции е 81 600 000 (осемдесет и един милиона и шестотин хиляди), всяка с номинал от 1 лев. Банката има право да издава само обикновени безналични акции, всяка от които дава на притежателя си право на един глас в общото събрание на акционерите. Към 31 декември 2023 г., едноличен собственик на капитала на Банката е TBI Financial Services B.V., Холандия. Крайната компания-майка на Банката е Tigona Limited, Кипър.

3. Права и задължения на акционерите

Акционерът притежава всички права и задължения установени от закона, други нормативни актове и устава на Банката.

4. Организационна структура на Банката

Ти Би Ай Банк ЕАД е с двустепенна система на управление. Всички членове на Надзорния и на Управителния съвет на Банката отговарят на изискванията на Закона за кредитните институции, както и на разпоредбите на Наредба 20 на Българската народна банка.

Структурата на Банката се състои от :

- Общо събрание на акционерите;
- Надзорен съвет;
- Управителен съвет;
- други структурни единици, определени от Общото събрание, Надзорния съвет или Управителния съвет на Банката.

Едноличният акционер е висшия ръководен орган на Банката, който взема решения по основополагащи въпроси, касаещи съществуването и дейността на дружеството.

Годишно общо събрание се провежда най-късно до шест месеца след приключване на финансовата година, освен ако е определено друго от закона. Управителния съвет на Банката свиква извънредно общо събрание, ако:

- капиталът на Банката спадне под законно изискуемият минимум;
- това е изискано от едноличния акционер;
- това е изискано от друго лице, упълномощено от закона.

Едноличният акционер има право да:

- изменя и допълва устава на Банката;
- увеличава и намалява капитала;
- взема решение относно сливане, разделяне, преобразуване и закриване на Банката;
- избира и отстранява членовете на Надзорния съвет и установява размера на тяхното възнаграждение;
- назначава и освобождава одиторите на Банката и определя възнаграждението им;
- одобрява финансовия отчет на Банката и взема решение за разпределение на печалбата;
- освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;
- взема решение при предявяване на иск срещу член на Управителния или Надзорния съвет, или акционер на Банката;
- взема решение за издаването на облигации;
- назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случай на несъстоятелност;
- взема решение относно други въпроси от правомощията на Общото събрание съгласно закона.

Надзорният съвет упражнява контрол върху дейността на Банката и Управителния съвет. Надзорният съвет определя висока корпоративна култура и бизнес етика с прилагането на етични норми и корпоративни ценности за бизнес поведение. Надзорният съвет избира и освобождава членовете на Управителния съвет, в съответствие с принципите за непрекъсваемост на работата му.

Основните функции на Надзорния съвет са:

- да изпълнява надзорни функции и представлява Банката в отношенията с Управителния съвет;
- да определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане;
- да потвърждава решенията на Управителния съвет, които са от компетенциите на Надзорния съвет, в съответствие с устава на Банката, правилата за дейността на Надзорния съвет и закона.

Надзорният съвет се състои от поне трима, но не повече от седем члена. Членовете на Надзорния съвет се избират и освобождават от Общото събрание на акционерите. Членовете на Надзорния съвет се избират за срок от пет години. В състава на Надзорния съвет на Ти Би Ай Банк ЕАД се включват лица с подходяща квалификация и професионален опит, съответстващи на осъществяваните от Банката дейности и основните рискове, пред които тя е или може да бъде изложена.

Членовете на Надзорния съвет носят солидарна и лична отговорност съгласно закона за всяка щета, причинена виновно при нарушаване на изискванията на закона или на устава на Банката, или при неизпълнение на задълженията си. Членовете на Надзорния съвет са длъжни да работят обективно, критично и независимо, като избягват конфликти на интереси, а когато това не е възможно, да ги оповестяват своевременно.

Членовете на Надзорния съвет избират председател на Надзорния съвет помежду си, който организира работата на Надзорния съвет. Членовете на Надзорния съвет могат да изберат и заместник-председатели на Надзорния съвет, заместващи председателя в случай, че той отсъства.

Управителният съвет ръководи ежедневната дейност на Банката съгласно стратегията и основните принципи на дейността, установени от Надзорния съвет, и контролира ежедневната дейност на служителите на Банката.

- Управителният съвет на Банката е упълномощен да взема решения по всякакви въпроси, свързани с оперативната дейност на Банката и да извършва самостоятелно сделки в рамките на правомощията си съгласно закона, устава

на Банката и Правилника за дейността на управителния съвет, одобрен от Надзорния съвет;

- Управителният съвет установява политики в областта на риска и изгражда система за управление на риска и вътрешен контрол;
- Управителният съвет дава насоки, одобрява и контролира изпълнението на бизнес плана на дружеството, сделки от съществен характер, както и други дейности, установени в стратегията на Банката;
- Управителният съвет се отчита пред Надзорния съвет и Общото събрание на акционерите. Управителният съвет представя на Надзорния съвет поне веднъж на всеки три месеца доклад за бизнес дейността и състоянието на Банката, както и незабавно информира последния за съществено влошаване на икономическото състояние на Банката и други важни обстоятелства, относно икономическата дейност на Банката.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за срок на служба от пет години. Управителния съвет се състои от поне трима члена, но не повече от седем члена. Най-малко двама от членовете на Управителния съвет следва да са изпълнителни директори (изпълнителни членове), като Банката се представлява единствено от двама изпълнителни директори заедно.

Членовете на Управителния съвет, с одобрение на Надзорния съвет, избират помежду си изпълнителните директори, председателя на Управителния съвет и заместник-председателя на Управителния съвет, който замества председателя, когато той отсъства. За изпълнителни директори могат да се избират само лица, които са получили съответното предварително одобрение от Българската Народна Банка да управляват и представляват Банката по реда, предвиден в действащото законодателство. Членовете на Управителния съвет са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества, представляващи предпоставка за постигане на целите на Банката.

Членовете на Управителния съвет са длъжни да избягват действия, които ще или могат да породят конфликт между техните интереси и тези на Банката. В случай че такъв конфликт се появи, те следва да го разкрият и да не участват при обсъждането и при вземането на решение.

Комитети и комисии:

- В качеството си на институция от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит, в Банката функционира **Одитен комитет**, който е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на функцията по вътрешен одит и системите за контрол и управление на рисковете в Банката. Комитетът препоръчва избора на регистрираните одитори, които да извършат независим финансов одит на Банката и наблюдава тяхната независимост в съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители. Към датата на изготвяне на финансовия отчет, съвместните одитори имат одобрен от одитния комитет ангажимент за договорени процедури според изискванията на Наредба 10 на БНБ за вътрешен контрол на банките. Целта на Одитния комитет е да подпомага и съветва Общото събрание на акционерите в своя надзор върху дейността на Банката.
- **Комитет по обезценки** – органът, който взема решения за класифицирането и провизирането на рисковите експозиции на Банката.
- **Комитетът по отпускане на кредити** е органът, който е овластен да одобрява възникването на рискови експозиции към корпоративни клиенти. Кредитни експозиции, базирани на предварително зададени ограничения, подлежат на последващо одобрение от страна на Управителния съвет и/или трябва да бъдат потвърдени от Надзорния съвет.
- **Комитетът за управление на активите и пасивите** отговаря за цялостната работа с балансовия отчет на Банката и наблюдава лихвените нива и ликвидността, в съответствие със своите компетенции и организационна структура, посочени във вътрешните правила на институцията.
- Специална служба отговаря за **предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма**, както и за риска, свързан със спазването на съответните регулаторни изисквания.
- **Специализираната служба за безопасни условия на труд** отговаря за изпълнението на нормативните изисквания в тази област.
- **Комитетът за банкиране на дребно** отговаря за координиране на дейностите по обслужване на физическите лица – клиенти на Банката, в частност за развиване на

продуктовата гама, инициране на кампании и калибриране на апетита за риск.

- **Комитетът по търговете** е оторизиран да взема решения по отношение на избора на доставчици и подновяването на договори с такива на базата на проведени търгове.

5. Одит и вътрешен контрол

Банката изгражда и усъвършенства надеждна и всеобхватна рамка за вътрешен контрол, която включва контролни функции с необходимите правомощия и достъп, които да осигурят независимо изпълнение на задълженията им спрямо контролираните структурни и спомагателни звена. Процесите, процедурите и изискванията по управление на риска са структурирани съобразно принципна на „три линии на защита“. Контролните функции са независими от оперативните бизнес звена, които наблюдават и контролират, както и са организационно независими една от друга.

Външните одитори се избират от общото събрание на акционерите. Външните одитори извършват независим финансов одит с цел изразяване на независимо одиторско мнение относно достоверното представяне във всички аспекти на същественост във финансовите отчети на финансовото състояние, отчетения финансов резултат, паричните потоци и собствения капитал на Банката. Външните одитори са независими от Банката одиторски предприятия.

6. Информационни системи

Банката е зависима от сложни информационни системи и евентуален срив, неефективност или разстройване на тези системи може да има значителен неблагоприятен ефект.

Информационните системи по принцип са изложени на многобройни проблеми, като заразяване с компютърни вируси, хакерски атаки, софтуерни и хардуерни неизправности. Всяка липса, прекъсване или нарушение в сигурността на тези системи може да доведе до проблеми или прекъсвания в отношенията с клиенти, управлението на риска, счетоводната система и системите по обслужване на депозитите и кредитите. Ако информационните системи на Банката престанат да функционират нормално, дори за кратък период от време, Банката може за определен период да бъде

неспособна да обслужва своите клиенти и да ги загуби. Също така, временно спиране на функционирането на информационните системи може да има за резултат извънредни разходи за възстановяване и потвърждаване на информацията. Освен това, всеки неуспех на Банката да осъвремени и развие съществуващите информационни системи, толкова ефективно, колкото конкурентите на Банката, може да има за резултат загуба на пазарен дял. Въпреки, че ръководството на Банката вярва, че има адекватна програма за сигурност и програма за работа при извънредни ситуации, включително напълно оборудван дублиращ информационен център, няма сигурност, че те ще са достатъчни да предотвратят подобни проблеми или да гарантират, че операциите на Банката няма да бъдат съществено затруднени.

Всеки от тези или други проблеми, свързани с информационните системи на Банката, могат да имат значителен негативен ефект върху дейността на Банката, резултатите от нейните операции и финансовото и състояние.

7. Политика за възнагражденията

Принципите за формиране на възнаграждение в Банката са структурирани така, че да допринасят за разумни корпоративно управление и управление на риска. Ти Би Ай Банк ЕАД прилага политика за възнагражденията в изпълнение на Закона за кредитните институции и Наредба 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, която е съобразена с бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

Основната цел на политиката е привличането и задържането на висококвалифицирани кадри, мотивирането им за постигането на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери. Тя се базира на принципите за прозрачност, недопускане на конфликт на интереси и равностойно третиране на всички служители, документираност, обективност и надеждно управление на риска.

Политиката установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи, като целта на Банката е да се

придържа към оптимално съотношение между тези два вида възнаграждение при достатъчно висок дял на постоянното в зависимост от категориите персонал, така че да се осигури по-голяма гъвкавост спрямо променливото, включително възможност за неизплащането му. При определяне на възнагражденията се отчитат не само финансовите резултати, но и етичните норми и корпоративните ценности, залегнали в Етичния кодекс на Банката, както и надеждното и ефективно управление на риска.

8. Разкриване на информация

Прозрачността и навременното разкриване на информация е ключов принцип в корпоративното управление. Банката поддържа система за разкриване на информация съобразно действащите нормативни изисквания, която е насочена към осигуряване на навременна, вярна и разбираема информация за съществените събития, дава възможност за обективни и информирани решения, както и гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не толерира злоупотреби с вътрешна информация. При оповестяването на информация, Банката се ръководи от принципите за точност, достъпност, равнопоставеност, навременност, цялостност и регулярност.

В интернет страницата на Банката се публикува:

- информация за дейността и историята на Банката;
- информация за акционерната структура;
- информация за управителните органи и устройството на Банката;
- финансовите отчети за последните минимум три финансови години;
- предстоящи събития и инициативи;
- друга важна информация, свързана с дейността на Банката.

9. Заинтересовани лица

Ти Би Ай Банк ЕАД прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството, като кредитори, клиенти, служители, обществеността и други.

10. Информация за спазването по целесъобразност на кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя на КФН по чл. 10н, ал.8 от ЗППЗК

Ти Би Ай Банк ЕАД не е публично дружество и няма нормативно задължение да прилага разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление („НККУ“), одобрен от заместник-председателя на Българска фондова борса – София, но политиката за корпоративно управление на Ти Би Ай Банк ЕАД се основава на професионално и прозрачно управление съобразно международно признатите стандарти, добрите банкови практики и по целесъобразност с принципите заложи в НККУ. Тъй като Банката е еднолично акционерно дружество, изискванията относно защита на правата на акционерите, публикуване и оповестяване на информация касеща акционери, не са валидни.

Принципите за корпоративно управление са утвърдени чрез следните вътрешни документи на Банката:

- устав;
- политиката за корпоративно управление;
- организационна структура;
- кодекс за етично поведение на администраторите и служителите;
- политика за възнагражденията.

Политиката за корпоративно управление на Ти Би Ай Банк ЕАД е общия документ, съдържащ утвърдени стандарти за добро и отговорно управление и определящ правилата, критериите и механизмите за изпълнение на функцията по корпоративното управление на Банката.

Целта на политиката е да се регламентира корпоративното управление като една от основните бизнес функции и да очертае основните принципи и изисквания за поддържане и усъвършенстване на организацията и методите на управление в Ти Би Ай Банк ЕАД. Политиката има още за цел да структурира основните компоненти, функции и отговорности, изграждащи системата на корпоративното управление в Банката.

Нейното прилагане спомага за осъществяването на целите и плановете, които са в интерес на Банката като цяло, клиентите, акционерите, кредиторите, заинтересованите лица в страната и

чужбина, както и да улесни ефикасния контрол върху ефективното използване на ресурсите.

Политиката определя общите принципи и механизми на корпоративно управление на Банката, като:

- стандартизация и хармонизация на процеса по корпоративно управление;
- установяване на ключови бизнес цели, които се осъществяват в обхвата на бизнес линията „Планиране и отчитане“.

Управителният съвет на Банката определя, в рамките на поставените цели, главните показатели за изпълнението им, като растеж, възвръщаемост на капитала, ниво на заделени провизии, пазарен дял и др., които осигуряват основа за изготвяне на конкретни бизнес планове, а за органите на управлението – възможност за контролирането на тези планове, в съответствие с Политиката.

11. Вътрешен контрол

Вътрешният контрол включва следните компоненти:

- Контролна среда – описание на контролната среда може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно управление;
- Процес на оценка на рисковете на предприятието – описание на контролната оценка на рисковете на Банката може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно управление, както и в секция „Ликвидност и рискове“ на Консолидирания годишен доклад за дейността;
- Информационна система, включително свързаните с нея бизнес процеси, съществени за финансовата отчетност и комуникация – описание на информационната система на Банката може да бъде намерено в секция „Информационни системи“ на Декларацията за корпоративно управление;
- Контролни дейности – описание на контролните дейности на Банката може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно управление, както и в секция „Ликвидност и рискове“ на

Декларация за корпоративно управление

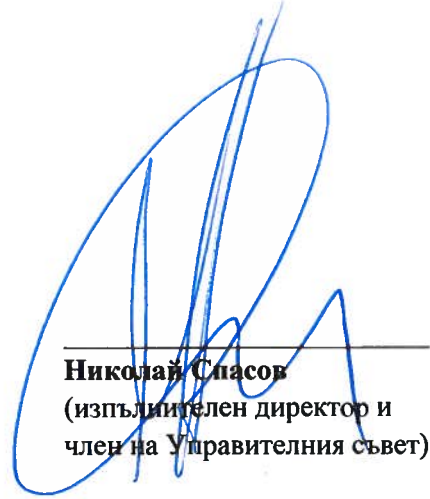
Консолидирания годишен доклад за дейността;

- Текущо наблюдение на контролите – описание на текущото наблюдение и контрол на Банката може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно

управление, както и в секция „Ликвидност и рискове“ на Консолидирания годишен доклад за дейността.



Валентин Гълбов
(изпълнителен директор и
член на Управителния съвет)



Николай Спасов
(изпълнителен директор и
член на Управителния съвет)



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. № 15
„БДО АФА“ ООД
ул. Оборище №38
София, п.к. 1504

Доклад на независимите одитори

До едноличния акционер

На „Ти Би Ай Банк “ ЕАД

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на „Ти Би Ай Банк “ ЕАД и нейните дъщерни дружества („Групата“), включващ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 година, консолидиран отчет за всеобхватния доход, консолидиран отчет за промените в собствения капитал и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводната политика.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2023 година и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетване (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 консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) 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 консолидирания финансов 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.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси. За всеки въпрос, включен в таблицата по-долу, описанието на това как този въпрос беше адресиран при проведения от нас одит, е направено в този контекст.

Ние изпълнихме нашите отговорности, описани в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет“, в т.ч. по отношение на тези въпроси. Съответно, нашият одит включи изпълнението на процедури, разработени в отговор на нашата оценка на рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет. Резултатите от нашите одиторски процедури, включително процедурите, изпълнени да адресират въпросите по-долу, осигуряват база за нашето мнение относно одита на приложения консолидиран финансов отчет.

| Ключов одиторски въпрос | Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит |
|---|---|
| <p>Обезценка на предоставени заеми на клиенти според изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“</p> <p>Оповестяванията на Групата по отношение на обезценка на предоставени заеми на клиенти са включени в Пояснителна бележка 14 „Предоставени заеми на клиенти“, Пояснителна бележка 16 „Провизии за загуби от обезценка“ и Пояснителна бележка 3 „Счетоводни приблизителни оценки, преценки и предположения“ на консолидирания финансов отчет към 31 декември 2023 г.</p> | |
| <p>Предоставените заеми на клиенти (основно чрез Дружеството-майка/Банката) представляват съществена част (65%) от общите активи на Групата към 31 декември 2023 година като тяхната брутна стойност възлиза на 2,051,674 хиляди лева, а натрупаната обезценка е в размер на 174,993 хиляди лева. Групата прилага модел за обезценка, базиран на очаквани кредитни загуби (ОКЗ) в съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“.</p> | <p>В тази област, нашите одиторски процедури, наред с други такива, включиха:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Получаване на разбиране и оценяване на политиката за обезценка на предоставени заеми на клиенти на Групата, прилаганите от нея модели за изчисление на ОКЗ на кредитните портфейли на корпоративни клиенти и на физически лица на колективна и индивидуална база, както и на ключовите предположения и преценки, които са използвани в тях, спрямо изискванията на МСФО 9. • Оценяване дали политиката за обезценка и възприетите подходи за приблизителна |




Прилагането на такъв модел за обезценка е довело до повишено ниво на сложност в изчисленията и по-значителна степен на преценки от страна на ръководството при определяне на ОКЗ, както е оповестено в Пояснителна бележка 3 „Счетоводни приблизителни оценки, преценки и предположения“. Ключовите предположения, преценки и параметри при определяне на ОКЗ са свързани с разработване на количествени и качествени показатели за проследяване на значително увеличение на кредитния риск за разпределението на отделните експозиции кредити на клиенти по фази (Фаза 1: Експозиции без значително увеличение на кредитния риск; Фаза 2: Експозиции със значително увеличение на кредитния риск, но без налични обективни доказателства за обезценка и Фаза 3: Експозиции с налични обективни доказателства за обезценка); за определянето на „вероятността за влошаване“ (PD), „загубата при неизпълнение“ (LGD) и „експозиция при неизпълнение“ (EAD), а също така и за включването на информация за бъдещо развитие на макро-икономически фактори предвид различни сценарии при определянето на приблизителните оценки на ОКЗ. По-високата степен на приближение и оценъчна несигурност са присъщи на оценката на ОКЗ за кредити на клиенти от Фаза 1, Фаза 2 и Фаза 3, която се определя на колективна база в зависимост от това доколко Групата разполага с подкрепяща историческа информация за тестване на използваните допускания и калибриране на точността на оценките за PD и LGD в модела за обезценка. В допълнение,

оценка на ОКЗ се прилагат последователно, в съответствие с изискванията на МСФО 9.

- Оценяване на вътрешните контроли на ниво организация по отношение на прилагането и използването на моделите за обезценка, включително документацията на моделите, както и честотата на актуализиране и обосноваване на прилаганите параметри и макро показатели.
- Получаване на разбиране и извършване на обхождане на установените процеси и контроли на Групата, свързани с мониторинг и обезценка на предоставени заеми на корпоративни клиенти и на клиенти физически лица според изискванията на МСФО 9.
- Оценяване на дизайна и тестване на оперативната ефективност на ключови контроли в процеса по мониторинг и обезценка на предоставени заеми на корпоративни клиенти и на клиенти физически лица на Групата във връзка с изискванията на МСФО 9. Ние включихме нашите специалисти по Информационни технологии (ИТ) в извършването на тестове и оценяването на общите ИТ контроли на информационната система на Групата, използвана в процеса по мониторинг на предоставени заеми на клиенти, за целите на прилагането на МСФО 9.
- Извършване на аналитични процедури на база на детайлни данни, за да оценим взаимовръзките на тенденциите в отчетените разходи за загуби от обезценка спрямо тенденциите в развитието на кредитните портфейли на Групата (основно на Банката), както и отразяване на ефектите породени от очакваното влошаване на макро-икономическите показатели.
- Оценяване, на база извадка от кредитни експозиции, дали те са правилно разпределени по фази на обезценка спрямо прилаганите от Групата (чрез Банката) показатели за проследяване на значителното увеличение на кредитния

определянето на загуби от обезценка на кредити на клиенти на индивидуална база е също свързано с прилагането на значителни преценки и предположения от ръководството, най-вече, относно времето на разпределение и сумите на очакваните бъдещи парични потоци, включително от реализиране на обезпечения.

През 2023 година, предвид социалните и икономически последици от влошаването на макро-икономическите фактори, при определянето на ОКЗ, Групата (чрез Банката) е взела предвид и значителните несигурности, произтичащи от очакваното влошаване на макро-икономическите показатели, чрез преразглеждане на допусканията за вероятността за влошаване (PD) и чрез засилени вътрешни процедури по мониторинг на кредитния риск, включващи разграничаване и оценки на случаите/индикациите, които могат да са свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите различни от тези, водещи до временни ликвидни затруднения.

Поради съществеността на предоставените заеми на клиенти като елемент на консолидирания финансов отчет на Групата, както и сложността, значителните преценки и високата степен на присъща несигурност в приблизителните оценки на ОКЗ, заложили в модела за обезценка, който се прилага според изискванията на МСФО 9, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.

риск според изискванията на МСФО 9 към 31 декември 2023 година.

- Специфичен анализ на използваните от Групата (чрез Банката) предположения при определянето на сумата на очакваните бъдещи парични потоци, в това число от реализация на обезпечения за рисковобазирани извадка от предоставени заеми на корпоративни клиенти, които са били предмет на индивидуална обезценка от страна на Групата, като се фокусирахме върху онези, чиято обезценка би имала потенциално най-значителен ефект върху консолидирания финансов отчет.
- Извършване на одиторски процедури за последващи събития, насочени към развитието на кредитите на корпоративни клиенти от посочената извадка в предходния параграф след отчетната дата, за да оценим последователността на предположенията, използвани от Групата за очакваните бъдещи парични потоци.
- Оценка и тестване на приложението на модела за изчисление на колективна обезценка на предоставените заеми на клиенти физически лица, използван от Групата (чрез Банката) към 31 декември 2023 година. Ние се фокусирахме върху оценяването на разумността на изчисленията на параметрите за PD и LGD чрез преглед на подкрепяща информация за ключовите предположения и входящи данни, включително за отразяване на ефектите от влошаване на макро-икономическите показатели през 2023 година. Ние, също така, анализирахме изчисленията на параметрите, използвани от Групата, с оглед включването на корекция в модела за обезценка относно бъдещото развитие на макро-икономическите фактори и тяхната взаимовръзка с кредитите на клиенти на Групата.

В допълнение, ние тествахме математическата точност на формулите използвани в модела за колективна обезценка.



| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none">• Ние включихме нашите МСФО 9 специалисти за извършване на тестове на изчислената обезценка по заеми на клиенти на Банката и преценка относно адекватността на предположенията, използвани в изчисленията на основните параметри (PD, LGD и EAD) според изискванията на МСФО 9 за колективно оценяваните заеми на Банката.• Преглед на извършения от Групата симулационен тест-анализ на база данни от минали периоди (back-testing) на използваните предположения за LGD за портфейла от предоставени заеми на физически лица с оглед оценка за разумността на изчислената приблизителна оценка на ОКЗ, определена на колективна база.• Оценка на адекватността, пълнотата и уместността на оповестяванията на Групата, свързани с обезценка на предоставени заеми на клиенти според изискванията на МСФО 9. |
|--|---|

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление на Групата и консолидирана нефинансова декларация, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад, върху него, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

Нашето мнение относно консолидирания 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 консолидирания 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 консолидирания 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.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

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

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата 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 Групата или да преустанови дейността на Групата, 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 Групата.

Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният 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 консолидиран 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 в консолидирания финансов 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 Групата.
 - оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
 - достигаме 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 Групата 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 консолидирания 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 Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
 - оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига вярно и честно представяне.
 - получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

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.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.



Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 година от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на консолидирания доклад за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление на Групата и консолидираната нефинансова декларация, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). 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 становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в 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 консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- б) Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление на Групата за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната



съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

- г) Консолидираната нефинансова декларация за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- „Ърнст и Янг Одит“ ООД и „БДО АФА“ ООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 година на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД („Банката“) от общото събрание на акционерите, проведено на 11 декември 2023 г., за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 година на Групата представлява осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази група, извършен от „Ърнст и Янг Одит“ ООД и седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази група, извършен от „БДО АФА“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД: Одиторско дружество „БДО АФА“ ООД:



Милка Начева-Иванова
Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита



Валя Йорданова
Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита

31 май 2024 година
гр. София, България



Консолидиран отчет за всеобхватния доход
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

| | Бележки | 2023 г. | 2022 г. |
|---|---------|------------------|------------------|
| Приходи от лихви по ЕЛП метод и други подобни приходи | 4 | 381 357 | 272 081 |
| Разходи за лихви по ЕЛП метод и други подобни разходи | 4 | (70 603) | (23 053) |
| Нетен лихвен доход | | 310 754 | 249 028 |
| Приходи от такси и комисионни | 5 | 99 477 | 79 131 |
| Разходи за такси и комисионни | 5 | (9 012) | (12 517) |
| Нетен доход от такси и комисионни | | 90 465 | 66 614 |
| Нетни загуби от търговски операции | 6 | (13 677) | (12 780) |
| Други печалби/(загуби), нетно | 7 | 10 062 | (1 850) |
| Нетен оперативен доход преди обезценки | | 397 604 | 301 012 |
| Загуби от обезценка на финансови активи | 16 | (110 119) | (62 154) |
| Загуби от обезценка на други активи | 18 | (1 082) | (2 018) |
| Нетен оперативен доход | | 286 403 | 236 840 |
| Разходи за персонал | 8 | (104 036) | (89 493) |
| Разходи за амортизация | 19, 20 | (11 164) | (8 171) |
| Други оперативни разходи | 9 | (72 217) | (55 983) |
| Общо оперативни разходи | | (187 417) | (153 647) |
| Печалба преди данъци | 10 | 98 986 | 83 193 |
| Разходи за данъци върху печалбата | 10 | (15 827) | (11 934) |
| Печалба за годината | | 83 159 | 71 259 |
| Полагаща се на: | | | |
| Собствениците на компанията-майка | | 83 159 | 71 259 |
| Неконтролиращо участие | | – | – |
| | | 83 159 | 71 259 |

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 34 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 31 май 2024 г.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:



[Handwritten signature]

Одиторско дружество „БДО АФА“ ООД:



[Handwritten signature]

Консолидиран отчет за всеобхватния доход (продължение)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

| | Бележки | 2023 г. | 2022 г. |
|--|-----------|---------------|-----------------|
| Печалба за годината | | 83 159 | 71 259 |
| Компоненти на друг всеобхватен доход („ДВД“), които: | | | |
| <u>Може да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</u> | | | |
| Курсови разлики от преизчисление на чуждестранни дейности | | 149 | (75) |
| Нетна печалба/(загуба) от финансови активи по ССДВД | | 5 923 | (12 348) |
| Текущ данък върху горните суми | 10 | (622) | 1 231 |
| Друг всеобхватен доход за годината, след данъци | 29 | 5 450 | (11 192) |
| Общо всеобхватен доход за годината, след данъци | 29 | 88 609 | 60 067 |
| Полагащ се на: | | | |
| Собствениците на компанията-майка | | 88 609 | 60 067 |
| Неконтролиращо участие | | - | - |
| | | 88 609 | 60 067 |

Валентин Гълъбов
(изпълнителен директор и
член на Управителния съвет)

Николай Спасов
(изпълнителен директор и
член на Управителния съвет)

Сергей Любарский
(финансов директор)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 30 май 2024 г.

Пояснителни бележки от 1 до 34 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.



Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 31 май 2024 г.

| | |
|---|-----------------------------------|
| Одиторско дружество „Брист и Янг Одит“ ООД: | Одиторско дружество „БДО АФА“ ООД |
| | |

Консолидиран отчет за финансовото състояние
към 31 декември 2023 г.

| | Бележки | 2023 г. | 2022 г. |
|--|---------|------------------|------------------|
| Активи | | | |
| Парични средства в брой и в централни банки | 11 | 442 710 | 359 379 |
| Предоставени средства на други банки | 12 | 94 433 | 69 806 |
| Деривативи | 2.2 | 5 760 | 9 570 |
| Финансови активи по ССДВД | 13 | 315 784 | 133 670 |
| Предоставени заеми на клиенти | 14 | 1 876 681 | 1 398 912 |
| Вземания по финансов лизинг | 15 | 2 593 | 4 192 |
| Текущи данъчни активи | 10 | 1 211 | 1 203 |
| Други активи | 21 | 72 375 | 50 663 |
| Придобити активи от обезпечения | 18 | 7 341 | 8 697 |
| Отсрочени данъчни активи | 10 | 5 557 | 3 236 |
| Нематериални активи | 19 | 47 367 | 27 422 |
| Имоти и оборудване | 20 | 29 787 | 28 403 |
| Общо активи | | 2 901 599 | 2 095 153 |
| Пасиви | | | |
| Деривативи | 2.2 | 545 | 11 322 |
| Привлечени средства от клиенти | 23 | 2 188 596 | 1 557 523 |
| Текущи данъчни пасиви | 10 | 10 066 | 1 348 |
| Други пасиви | 24 | 123 016 | 95 588 |
| Лизингови задължения | 25 | 10 370 | 11 137 |
| Подчинен дълг | 26 | 122 627 | 60 561 |
| Отсрочени данъчни пасиви | 10 | 96 | – |
| Общо пасиви | | 2 455 316 | 1 737 479 |
| Собствен капитал | | | |
| Основен акционерен капитал | 29 | 81 600 | 81 600 |
| Законови резерви | 29 | 8 392 | 8 392 |
| Резерв от нереализирани преоценки на финансови активи по ССДВД | 29 | (5 211) | (10 512) |
| Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВД | 29 | (7 367) | (7 367) |
| Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности | 29 | (1 497) | (1 646) |
| Неразпределена печалба | | 370 366 | 287 207 |
| Полагащ се на собствениците на компанията-майка | | 446 283 | 357 674 |
| Неконтролиращо участие | | – | – |
| Общо собствен капитал | | 446 283 | 357 674 |
| Общо пасиви и собствен капитал | | 2 901 599 | 2 095 153 |

Валентин Гълъбов
(изпълнителен директор и
член на Управителния съвет)

Николай Спасов
(изпълнителен директор и
член на Управителния съвет)

Сергей Любарский
(финансов директор)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 30 май 2024 г.
Пояснителни бележки от 1 до 34 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 31 май 2024 г.

Одиторско дружество „Бригън Йънг Оудит“ ООД:



Одиторско дружество „БДО АФА“ ООД:



Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

| | Основен акционерен капитал (Бележка 29) | Законови резерви (Бележка 29) | Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВД (Бележка 29) | Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВД (Бележка 29) | Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности (Бележка 29) | Неразпределена печалба | Полагащ се на собствениците на компанията майка |
|---|---|-------------------------------|---|---|---|------------------------|---|
| Към 1 януари 2022 г. | 81 600 | 8 392 | 605 | (7 367) | (1 571) | 235 504 | 317 163 |
| Печалба за годината | - | - | - | - | - | 71 259 | 71 259 |
| Друг всеобхватен доход, нетно от данъци | - | - | (11 117) | - | (75) | - | (11 192) |
| Общ всеобхватен доход за годината | - | - | (11 117) | - | (75) | 71 259 | 60 067 |
| Дивиденсти | - | - | - | - | - | (19 556) | (19 556) |
| Към 31 декември 2022 г. | 81 600 | 8 392 | (10 512) | (7 367) | (1 646) | 287 207 | 357 674 |

(Продължава на следващата страница)

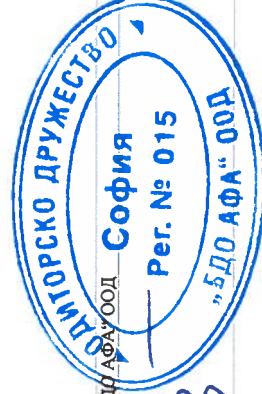
Пояснителни бележки от 1 до 34 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, вярно, който сме издали одиторски доклад с дата: 31 май 2024 г.

Одиторско дружество „Брисъ и Янг Оудит“ ООД:



[Handwritten signature]



Одиторско дружество „БДО АФА“ ООД

София
Рег. № 015

„БДО АФА“ ООД

[Handwritten signature]

Консолидиран годишен финансов отчет (в хил. лева)

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал (продължение)

за година, завършваща на 31 декември 2023 г.

| | Основен акционерен капитал (Бележка 29) | Законови резерви (Бележка 29) | Резерв от нереализирани преоценки на финансови активи по ССДВ (Бележка 29) | Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВ (Бележка 29) | Резерв от неизчисление на отчети на чуждестранни дейности (Бележка 29) | Неразпределена печалба | Полагащ се на собствениците на компанията майка |
|---|---|-------------------------------|--|--|--|------------------------|---|
| Към 1 януари 2023 г. | 81 600 | 8 392 | (10 512) | (7 367) | (1 646) | 287 207 | 357 674 |
| Печалба за годината | - | - | - | - | - | 83 159 | 83 159 |
| Друг всеобхватен доход, нетно от данъци | - | - | 5 301 | - | 149 | - | 5 450 |
| Общ всеобхватен доход за годината | - | - | 5 301 | - | 149 | 83 159 | 88 609 |
| Към 31 декември 2023 г. | 81 600 | 8 392 | (10 512) | (7 367) | (1 646) | 370 366 | 446 283 |


Валентин Гълъбов
 (изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

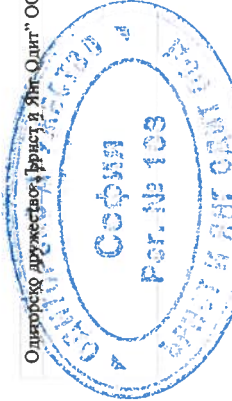

Николай Спасов
 (изпълнителен директор и член на Управителния съвет)


Сергей Любарский
 (финансов директор)

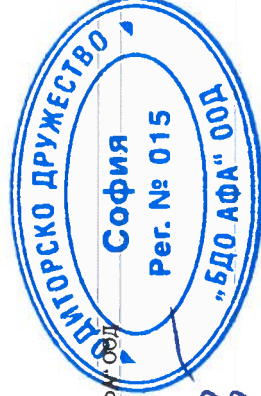
Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 30 май 2024 г. Пояснителни бележки от 1 до 34 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 31 май 2024 г.

Олигорско дружество „Брист и Уит Олиг“ ООД:



Олигорско дружество „БДО АФА“ ООД



Консолидиран отчет за паричните потоци
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

| | Бележки | 2023 г. | 2022 г. |
|--|---------|------------------------|-----------------------|
| Парични потоци от оперативна дейност | | | |
| Печалба за годината | | 83 159 | 71 259 |
| <i>Корекции за непарични позиции:</i> | | | |
| Обезценка на финансови активи | 16 | 110 119 | 62 154 |
| Обезценка на нефинансови активи | | 1 082 | 2 018 |
| Амортизация на имоти и оборудване и нематериални активи | 19, 20 | 6 509 | 4 588 |
| Амортизация на активи с право на ползване | 20 | 4 655 | 3 583 |
| Нетна загуба от отписване на други активи | 7 | 36 | 13 |
| Начислени разходи за провизии | 7 | 12 | 62 |
| Начисления по краткосрочни доходи на наети лица | 24 | 8 764 | 6 518 |
| Нереализирани печалби от валутна преоценка | | 954 | (182) |
| Начислен разход за данъци върху печалбата | 10 | 15 827 | 11 934 |
| | | <u>147 958</u> | <u>90 688</u> |
| <i>Нетно намаление/(увеличение) в оперативните активи:</i> | | | |
| Задължителни резерви при централни банки | 11 | (121 336) | (39 475) |
| Предоставени заеми на банки с матуритет над 3 месеца | 12 | (32 454) | (33 992) |
| Предоставени заеми на клиенти | 14 | (587 576) | (504 077) |
| Вземания по финансов лизинг | 15 | 1 599 | 948 |
| Финансови активи по ССДВД | 13 | (177 125) | (36 677) |
| Придобити активи от обезпечение | 18 | 1 356 | 190 |
| Деривативи | 2.2 | (6 967) | 1 268 |
| Други активи | 21 | (20 369) | (32 234) |
| | | <u>(942 872)</u> | <u>(644 049)</u> |
| <i>Нетно увеличение/(намаление) в оперативните пасиви:</i> | | | |
| Привлечени средства от банки | 22 | – | (13 042) |
| Привлечени средства от клиенти | 23 | 631 073 | 601 809 |
| Другите пасиви | 24 | 27 270 | 28 575 |
| | | <u>658 343</u> | <u>617 342</u> |
| <i>Други корекции:</i> | | | |
| Платени данъци, нетно | 10 | (9 964) | (16 470) |
| Нетни парични потоци (използвани в)/от оперативна дейност | | <u>(63 376)</u> | <u>118 770</u> |

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 34 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.




Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 31 май 2024 г.

Одиторско дружество „Бърнит и Янг Одит“ ООД:

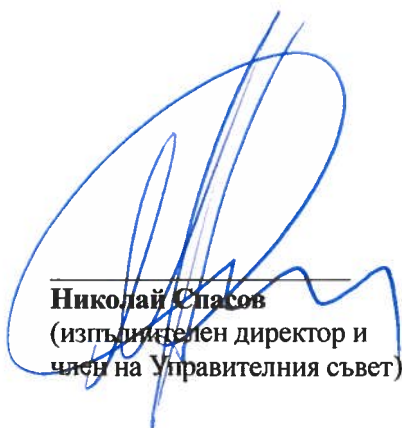
Одиторско дружество „БДО АФА“ ООД

Консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

| | Бележки | 2023 г. | 2022 г. |
|--|-----------|-----------------|-----------------|
| Парични потоци от инвестиционна дейност | | | |
| Покупка на нематериални активи | 19 | (23 880) | (14 612) |
| Покупка на имоти и оборудване | 20 | (5 786) | (5 537) |
| Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност | | (29 666) | (20 149) |
| Парични потоци от финансова дейност | | | |
| Платени дивиденди | | – | (19 556) |
| Извършени плащания по лизингови договори | 25, 30 | (8 449) | (5 046) |
| Извършени плащания по подчинени пасиви | 26, 30 | (13 099) | – |
| Увеличение на подчинени пасиви | 26, 30 | 69 498 | 40 528 |
| Нетни парични потоци от финансова дейност | | 47 950 | 15 926 |
| Изменение в паричните средства и паричните еквиваленти | | (45 092) | 114 547 |
| Курсови разлики | | (740) | (125) |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари | 30 | 255 630 | 141 208 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември | 30 | 209 798 | 255 630 |
| Допълнителна информация за паричните потоци от: | | | |
| Платени лихви | | (73 333) | (21 789) |
| Получени лихви | | 402 472 | 283 027 |



Валентин Гълъбов
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)



Николай Спасов
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)



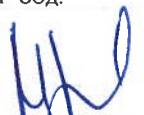
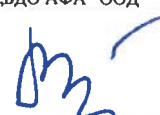
Сергей Любарский
(финансов директор)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 30 май 2024 г.

Пояснителни бележки от 1 до 34 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.



Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 31 май 2024 г.

| | |
|---|---|
| Одиторско дружество „Брист и Янг Одит“ ООД: | Одиторско дружество „БДО АФА“ ООД |
|  |  |

1. Обща информация и съществена информация за счетоводната 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 31 декември 2023 г., Банката притежава контролиращо участие в следните дъщерни дружества:

- TBI Money IFN S.A., Румъния;
- TBI Asset Management S.A., Румъния; и
- Вивус.бг ЕООД.

Крайната компания-майка е Tirona Limited., Кипър, която е мажоритарен собственик на финансовата група 4Финанс, към която Банката принадлежи.

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 (Ариел Хасон, Инита Хане и Едгарс Дупатс) и Надзорния съвет (Ариел Хасон, Кийрън Донъли и Готие Ван Вединген).

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 отчетата 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. За

счетоводното третиране на сделки, обхващащи предприятия под общ контрол виж Бележка 1.26.

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

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане („МСФО“) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения („КРМСФО“), приети от Европейския съюз („ЕС“). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ по същество е определената национална счетоводна база МСС, приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

Финансовият отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, с изключение на следните:

- финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата;
- кредити, задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата;
- финансови активи и пасиви държани за продажба (деривативи).

При изготвянето на финансовия 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 отчетата за финансовото си състояние по степен на ликвидност. Анализ

относно възстановяването на активите или уреждането на пасивите в рамките на дванадесет месеца след датата на отчета за финансовото състояние (текущи) и след повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние (нетекучи) е представен в бележките към финансовия отчет.

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, приложими за отчетни периоди приключващи на 31 декември 2023 г.

Приетите счетоводни политики са последователни на прилаганите през предходната финансова година, с изключение на следните МСФО и изменения на МСФО, които са възприети от Групата от 1 януари 2023:

- МСФО 17 *Застрахователни договори*;
- МСС 1 *Представяне на финансови отчети* и *Изложение за практика по МСФО 2*: Оповестяване на счетоводни политики (Изменения);
- МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки*: Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки (Изменения);
- МСС 12 *Данъци върху дохода*: Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, възникващи в резултат на една сделка (Изменения);
- МСС 12 *Данъци върху дохода*: Международна данъчна реформа – Втори стълб Моделни правила (Изменения).

Възприетите и изменени стандарти и разяснения не са оказали съществено влияние върху счетоводните политики на Групата.

1.6. Публикувани стандарти и промени в стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано

По-долу са представени накратко публикуваните стандарти, които все още не са действащи или не са приложени по-рано от Групата към датата на издаване на настоящия финансов отчет.

- МСС 1 *Представяне на финансови отчети*: Класификация на пасивите като текущи или нетекучи (Изменения).

Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като по-ранното им прилагане е позволено, и ще трябва да се прилагат ретроспективно в съответствие с МСС 8. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

- МСФО 16 *Лизинг*: Пасив по лизинг при сделка за продажба с обратен лизинг (изменения). Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- МСС 7 *Отчети за паричните потоци* и МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестяване – Споразумения за финансиране на доставчици* (Изменения). Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- МСС 21 *Ефекти от промените във валутните курсове*: Липса на обменемост (Изменения). Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията 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 за неопределен период датата на влизане в сила на това изменение в очакване на резултата от неговия изследователски проект за счетоводното отчитане при прилагането на капиталовия метод. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

1.7. Валутни операции

Функционална валута и валута на представяне

Позициите, включени във финансовия отчет на Групата, са калкулирани и представени в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Групата.

Левът е фиксиран към еврото по обменен курс 1,95583 лева за 1 евро от 1 януари 1999 г., в условията на Закона за БНБ от 1997 г.

Операции и наличности

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута като се използват валутните курсове, валидни на датите на операциите. Положителните и отрицателните разлики от валутни курсове, възникващи в резултат на сетълмент на такива операции, както и от преизчисляването на монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути по валутните курсове, валидни в края на годината, се признават в печалбата или загубата.

Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционална валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (покупка).

Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута са преизчислени към 31 декември 2023 г. по централния курс на БНБ, валиден за този ден – 1,95583 лева за 1 евро, 1,76998 лева за 1 щатски долар и 0,393084 за 1 нова румънска лея (31 декември 2022 г.: 1,95583 лева за 1 евро, 1,83371 лева за 1 щатски долар и 0,395157 за 1 нова румънска лея).

Активите и пасивите на чуждестранната дейност на Групата, извършвана чрез клона ѝ в Румъния се преизчисляват в български лева по заключителния курс на БНБ, валиден за нова румънска лея, съответно чрез клона ѝ в Гърция по фиксирания курс за евро към 31 декември 2023 г. Приходите и разходите на чуждестранната дейност в Румъния се преизчисляват по среден курс за отчетния период, който за 2023 г. е 0,395398 (2022 г.: 0,396628) за 1 нова румънска лея, съответно за в Гърция по фиксирания курс за евро. Ефектът от преизчисляването от функционалната валута на клона към функционалната валута на Групата се признава в другия всеобхватен доход.

1.8. Приходи от лихви и разходи за лихви

Признаването на приходите и разходите от/за лихви се извършва в отчета за всеобхватния доход за всички лихвоносни инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, на база на начисление при прилагането на метода на ефективния лихвен процент („ЕЛП“).

Методът на ефективния лихвен процент е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и разпределяне на приходите от лихви или на разходите за лихви в рамките на съответния период от време. Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е уместно, през по-кратък период, до брутната балансова стойност на финансовия актив или финансовия пасив.

При изчисляването на ефективния лихвен процент, Групата оценява паричните потоци вземайки предвид всички договорни условия на финансовия инструмент (например, опции за авансово плащане), но не взема под внимание бъдещите загуби по кредити. Изчислението включва всички такси, платени или получени между страните по договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по операцията и всички други премии или дисконтни проценти.

Таксите върху неувоената част от кредитите се разсрочват (заедно със свързаните директни разходи) и се признават като корекция на ефективния лихвен процент по съответните кредити.

Когато кредитите са идентифицирани като обезценени, лихвените доходи по тях се признават по метода на ЕЛП върху нетната балансова стойност на инструмента, т.е. след приспадане на коректива за загуби от обезценки. Лихвеният доход, респективно разход, по ценни книжа и други дисконтни инструменти, включва освен договорената лихва и амортизация на сконтото или премията по тях.

1.9. Приходи от и разходи за такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни се състоят главно от агентски комисионни, и такси за парични преводи в лева и чуждестранна валута, за

касови операции, и за гаранции и акредитиви, и се признават на принципа на текущото начисление или на датата на предоставяне на услугата, когато е уместно.

Групата е идентифицирала следните четири задължения за изпълнение съгласно МСФО 15:

- Услуги във връзка с извършване на транзакции – приходите се признават в определен момент във времето, тъй като клиентът едновременно получава и консумира ползите от транзакцията, поради краткия времеви период на извършване на услугата. Таксите за тези услуги се определят по тарифата на Групата и представляват фиксирана сума на транзакция, която съответства на стойността на изгодата, прехвърлена на клиента. На база на тези обстоятелства, Групата прилага практически целесъобразната мярка съгласно МСФО 15, пар. Б16 да признава прихода при извършването на транзакцията по сумата, която има право да удържи съгласно Тарифата.
- Издаване на гаранции и акредитиви – приходите се признават в определен момент във времето, когато клиентът едновременно получава и консумира ползите. Таксите за тези услуги са фиксирани суми, изчислени в зависимост от стойността на гаранцията или акредитива. Когато прехвърлянето на изгодите към клиента е равномерно за срока на договора, Групата прилага линеен метод за измерване на напредъка по договора, водещ до линейна амортизация на таксите за договорения период.
- Поддържане на депозити – приходите се признават в определен момент във времето, тъй като клиентът едновременно получава и консумира ползите. Таксите за тези услуги се определят по тарифата на Групата и представляват фиксирана сума на месечна база, която съответства на стойността на изгодата, прехвърлена на клиента. На база на тези обстоятелства, Групата прилага практически целесъобразната мярка съгласно МСФО 15, пар. Б16 да признава прихода при извършването на транзакцията по сумата, която има право да удържи съгласно Тарифата.
- Извършване на дейност като посредник, за която Групата получава агентски

комисионни – приходите се признават в определен момент във времето при предоставяне на посредническата услуга, тъй като Групата оперира в качеството си на посредник. Групата признава приходи равни на стойността на комисионното възнаграждение за изпълнение на посредническата услуга. Комисионното възнаграждение представлява нетната сума, която Групата задържа след изплащане на частта, дължима на третата страна, на която Групата посредничи.

1.10. Финансови активи

1.10.1. Първоначално признаване и оценяване

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират като финансови активи, които:

- впоследствие се оценяват по амортизирана стойност;
- впоследствие се оценяват по справедлива стойност в другия всеобхватен доход („ССДВД“); или
- впоследствие се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата („ССПЗ“).

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им придобиване зависи от бизнес модела на Групата за тяхното управление и характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

За да бъде класифициран и оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност в ДВД, финансовият актив трябва да поражда парични потоци, които представляват само плащания по главницата и лихвата („СПГЛ“) по неиздължената сума на главницата. Тази оценка се нарича „СПГЛ тест“ и се извършва на нивото на съответния инструмент.

Бизнес моделът на Групата за управление на финансовите активи се позовава на начина, по който тя управлява финансовите си активи с цел генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци ще възникнат в резултат на събирането на договорни парични потоци, продажба на финансовите активи, или и двете.

Покупките или продажбите на финансови активи, чиито условия изискват доставка на активите в рамките на даден период от време, установен

обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар (редовни покупки), се признават на датата на търгуване (сделката), т.е. на датата, на която Групата се е ангажирала да купи или продаде актива.

Групата първоначално оценява финансов актив по справедлива стойност плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката. Търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране, и за които Групата е приложила практически целесъобразна мярка, се оценяват по цената на сделката, определена съгласно МСФО 15. Повече подробности по отношение на счетоводната политика по МСФО 15 са представени в раздел 1.9. Приходи от и разходи за такси и комисионни.

1.10.2. Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване финансовите активи се класифицират в четири категории:

- финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти);
- финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход („ССДВД“) с "рециклиране" на кумулативните печалби или загуби (дългови инструменти);
- финансови активи, определени като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход („ССДВД“) без "рециклиране" на кумулативните печалби и загуби при тяхното отписване (капиталови инструменти); или
- финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата („ССПЗ“).

(а) Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Тази категория е най-съществена за Групата. Групата оценява финансовите активи по амортизирана стойност, ако са удовлетворени и двете условия, изложени по-долу:

- финансовият актив се притежава в рамките на бизнес модел, имащ за цел неговото държане с оглед получаване на договорните парични потоци от него; и
- условията на договора на финансовия актив пораждат парични потоци на

конкретни дати, които представляват само плащания по главницата и лихвите върху неиздължената сума на главницата.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на инструмента, коригирана с погашенията по главницата и с натрупаната амортизация на разликата между първоначалната стойност и стойността на падеж с използването на метода на ефективния лихвен процент и намалена с коректив за загуби от обезценка. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Финансовите активи по амортизирана стойност на Групата включват предоставени средства на други банки, предоставени заеми на клиенти, инвестиция във финансов лизинг, търговски вземания и заеми към свързани лица.

(б) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход („ССДВД“) с „рециклиране“ (дългови инструменти)

Групата оценява дълговите си инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако са удовлетворени и двете условия, посочени по-долу:

- активите се управляват в бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорните парични потоци, така и продажбата на финансовите активи; и
- съгласно договорните условия на инструмента, на определени дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

По отношение на дълговите инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, приходите от лихви, валутната преоценка и загубите от обезценка или тяхното възстановяване се признават в печалбата или загубата и се изчисляват по същия начин както тези за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност. ОКЗ по тези инструменти не намаляват стойността им в отчета за финансовото състояние, която остава равна на справедливата им стойност. Вместо това, сума равна на ОКЗ, която би се признала ако инструментите се отчитаха по амортизирана стойност, се признава в ДВД като сума за натрупана обезценка, със съответна корекция в

печалбата или загубата. Останалите промени в справедливата стойност се признават в друг всеобхватен доход. При отписване кумулативната промяна в справедливата стойност, призната в друг всеобхватен доход, се отнася в печалбата или загубата.

Дълговите инструменти в категория „финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“, притежавани от Групата, включват инвестиции в дългови инструменти, регистрирани/търгувани на регулирани пазари.

(в) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход („ССДВД“) без „рециклиране“ (капиталови инструменти)

При първоначалното им признаване Групата може да избере да класифицира капиталовите си инструменти неотменимо като капиталови инструменти, определени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, когато те отговарят на изискванията за собствен капитал съгласно МСС 32 *Финансови инструменти: представяне* и когато не се държат с цел търгуване. Класификацията се определя на база индивидуален инструмент.

Печалбите и загубите от тези финансови активи никога не се "рециклират" в печалбата или загубата. Дивидентите се признават като други приходи в отчета за доходите, когато правото върху плащането бъде установено, с изключение на случаите, когато Групата извлича ползи от тези постъпления като възстановяване на част от цената на придобиване на финансовия актив, в който случай печалбите се отчитат в друг всеобхватен доход. Капиталовите инструменти, определени като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, не са обект на тест за обезценка.

(г) Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата („ССПЗ“)

Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата включват финансови активи, държани за търговия и финансови активи, определени при първоначалното им признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или финансови активи, които задължително се изисква да бъдат оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата. Финансовите активи се класифицират като държани за търговия, ако са придобити с цел продажба или повторно придобиване в кратък срок. Деривативите също

се класифицират като държани за търговия, освен ако не са определени като ефективни хеджингови инструменти. Финансови активи с парични потоци, които не представляват единствено плащания по главницата и лихвата, се класифицират и оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, независимо от бизнес модела.

Независимо от критериите за дълговите инструменти, които следва да бъдат класифицирани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, както е описано по-горе, дълговите инструменти могат да бъдат определени като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното им признаване, ако така се елиминира, или се намалява съществено, счетоводно несъответствие.

Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата се отнасят в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, като нетните промени в справедливата стойност се признават в отчета за доходите.

Тази категория включва и деривативи и регистрирани за търговия на фондови борси капиталови инструменти, които Групата не е избрала неотменимо да класифицира като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Дивидентите по такива капиталови инструменти също се признават като други приходи в отчета за доходите, когато бъде установено правото за получаване на плащане. Категорията включва и предоставени заеми на клиенти, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата (виж Бележка 14).

1.10.3. Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва (т.е. се премахва от отчета за финансовото състояние на Групата), когато:

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли; или
- правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени или Групата е поела задължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне, при което или (а) Групата е прехвърлила в значителна степен всички рискове и

ползи от собствеността върху актива; или
(б) Групата нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но не е запазила контрола върху него.

Когато Групата е прехвърлила правата си за получаване на парични потоци от актива или е встъпила в споразумение за прехвърляне, тя прави оценка на това дали и до каква степен е запазила рисковете и ползите от собствеността. Когато тя нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, нито е прехвърлила контрола върху него, тя продължава да признава прехвърления актив, до степента на продължаващото си участие в него. В този случай Групата признава и свързаното задължение. Прехвърленият актив и свързаното задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които Групата е запазила.

Продължаващо участие, което е под формата на гаранция върху прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната сума на възнаграждението, което може да се изиска Групата да изплати.

1.11. Обезценка на финансови активи

Групата признава провизия за очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. ОКЗ се базират на разликата между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и всички парични потоци, които Групата очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват паричните потоци от продажбата на предоставеното обезпечение или други кредитни подобрения, които представляват неразделна част от условията на договора.

ОКЗ се признават на два етапа. За кредитни експозиции, за които не е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, ОКЗ се признават за кредитни загуби, които възникват в резултат на събития по неизпълнение, които са възможни през следващите дванадесет месеца. За кредитни експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск спрямо

първоначалното признаване, провизията за загуба се определя по отношение на кредитните загуби, очаквани през целия оставащ срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнение.

За предоставените средства на други банки и дълговите инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, Групата прилага обезценка на база на кредитен рейтинг на контрагента.

Към всяка отчетна дата, Групата определя дали дълговият инструмент се преценява като такъв с нисък кредитен риск, като използва цялата разумна и аргументирана информация, която е достъпна без извършване на излишни разходи или усилия. При тази оценка, Групата преразглежда кредитния рейтинг на дълговия инструмент. В допълнение, Групата преценява, дали съществува значително увеличение на кредитния риск, когато плащанията по договора са в просрочие над 30 дни.

Дълговите инструменти на Групата по справедлива стойност в друг всеобхватен доход включват единствено котираны облигации. Политиката на Групата е да оценява ОКЗ за тези инструменти на 12-месечна база. Когато, обаче, е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, провизията се базира на ОКЗ за целия срок на инструмента. Групата използва рейтингите, както за определяне на това дали кредитният риск на дълговият инструмент е значително повишен, така и за приблизителна оценка на ОКЗ.

Групата счита даден финансов инструмент за такъв в неизпълнение, когато договорните плащания са в просрочие в продължение на 90 дни. В определени случаи обаче тя може да разглежда даден финансов актив като такъв в неизпълнение, когато вътрешна или външна информация предоставя индикация, че е малко вероятно Групата да получи пълния размер на неиздължените суми по договора, преди да се вземат под внимание каквито и да било кредитни подобрения, които са ѝ предоставени. Финансови активи се отписват, когато не съществува разумно очакване за събиране на паричните потоци по договора.

Групата отписва рисковите експозиции от своя баланс в зависимост от вида вземане, броя на дните на закъснение в плащанията и покритието на експозицията с обезпечение.

Кредитните експозиции към корпоративни клиенти се отписват от баланса на Групата с решение на Комитета по обезценки, въз основа на конкретно мотивирано предложение на отдел „Събираемост МСП и управление на активи“.

На база на изискванията на МСФО 9 и направения исторически анализ от страна на Банката, кредитните експозиции към физически лица следва да бъдат отписвани от баланса на Групата на ниво кредит автоматично, след като достигнат над 540 дни просрочие, както и за експозициите отпуснати от чуждестранни дружества, част от групата 4Finance, и 360 дни за експозициите отпуснати от Вивус.бг ЕООД.

Приходите от продажба на кредити и приходите от събрани отписани кредити се отчитат в намаление на разходите за обезценка.

При определени обстоятелства, предоговарянето или модифицирането на договорните парични потоци на финансов актив може да доведе до отписване на съществуващия финансов актив. Съответно датата на модифициране се счита за датата на първоначално признаване на финансовия актив, когато по отношение на модифицирания финансов актив се прилагат изискванията за обезценка.

Ако договорните парични потоци по финансов актив бъдат предоговорени или по друг начин модифицирани, но финансовият актив не е отписан, не може автоматично да се смята, че този финансов актив е с по-висок кредитен риск. Групата преценява дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване въз основа на разумната и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия. Това включва както информация за отминали и бъдещи периоди, така и оценка на кредитния риск за очаквания срок на финансовия актив, в т.ч. информация относно обстоятелствата, довели до модифицирането. Към доказателствата, че критериите за признаване на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента вече не са изпълнени, може да спадат актуални и своевременни данни за изпълнение на задължението за плащане по модифицираните договорни условия.

1.12. Финансови пасиви

1.12.1. Класификация, първоначално признаване и оценяване

Финансовите пасиви, които не са деривативи, не са финансови пасиви, произтичащи от договори за прехвърляне на финансови активи, не са пасиви по финансови гаранции или не са определени при придобиването им за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата, се класифицират и отчитат по амортизирана стойност.

Първоначално, всички финансови пасиви се признават по справедлива стойност, а в случая на заеми и привлечени средства и задължения, нетно от пряко свързаните разходи по сделката.

Финансовите пасиви на Групата включват получени заеми, привлечени средства, деривативи, както и търговски и други задължения.

1.12.2. Последващо оценяване

Оценяването на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация както е описано по-долу:

(а) Финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата („ССПЗ“)

Финансовите пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата включват финансови пасиви, държани за търговия и финансови пасиви, определени при първоначалното признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовите пасиви се класифицират като държани за търгуване, ако са придобити с цел повторна покупка в близко бъдеще. Тази категория включва деривативи, притежавани от Групата, които не са определени като хеджиращи инструменти в хеджиращи взаимоотношение, както то е дефинирано в МСС 39/МСФО 9.

Печалбите или загубите по пасиви, държани за търгуване, се признават в отчета за доходите.

Финансови пасиви, определени при първоначално признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, се класифицират като такива към датата на първоначално признаване, само ако са изпълнени критериите на МСФО 9. Групата не е определила никакви финансови пасиви като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата.

(б) Финансови пасиви по амортизирана стойност (заеми, емитирани дългови ценни

книжа, привлечени средства и текущи търговски задължения)

Тази категория е от най-съществено значение за Групата. След първоначалното им признаване, Групата оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание каквито и да било дисконти или премии при придобиването, както и такси или разходи, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент. Амортизацията се включва като финансов разход в отчета за доходите.

Тази категория се отнася главно за лихвоносни заеми и привлечени средства, в т. ч. подчинен дълг. Допълнителна информация е предоставена в Бележки 23 и 24.

1.12.3. Отписване

Финансов пасив се отписва, когато задължението бъде погасено, прекратено или изтече. Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитор при свършено различни условия, или условията на съществуващ пасив бъдат съществено променени, тази размяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов.

1.13. Прихващане на финансови активи и пасиви

Финансовите активи и пасиви се прихващат и в баланса на Групата се отчита тяхната нетна стойност, само в случай че е налице правно основание за такова прихващане, както и когато съществува намерение те да бъдат уредени при настъпване на падежа им на нетна основа, или реализирането на активите и погасяването на пасивите да бъде извършено едновременно.

1.14. Основен акционерен капитал

Основният капитал на Групата представлява основният капитал на Банката и се отчита по номиналната стойност на акциите. Присъщите разходи, директно свързани с емитирането на нови акции или опции, или за придобиването на

бизнес, се посочват в собствения капитал като намаление на постъпленията, нетно от данък.

1.15. Имоти и оборудване

Оборудването и другите дълготрайни материални активи се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Историческата цена включва разходи, които са пряко свързани с придобиването на активите.

Последващите разходи се включват в балансовата стойност на материален актив или се признават като отделен актив, само когато е вероятно същият да донесе бъдещи икономически ползи за Групата и е възможно цената му да бъде надеждно определена. Всички останали разходи за текущ ремонт и поддръжка се признават в отчета за всеобхватния доход към момента на тяхното възникване.

Амортизацията се изчислява по линейния метод за периода на полезния живот на всеки актив. Остатъчната стойност на актива и неговия полезен живот се преразглеждат и коригират, когато е уместно, към всяка дата на съставяне на баланса.

Годишните амортизационни норми са, както следва:

| | |
|----------------------------|-----|
| Сгради | 4% |
| Компютри и периферия | 25% |
| Подобрения на наети активи | 15% |
| Други материални активи | 15% |

Активите, които са предмет на амортизация, се преглеждат за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата индикират, че балансовата стойност може да не е възстановима. Балансовата стойност на актива се намалява до неговата възстановима стойност ако балансовата стойност на актива е по-висока от неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност на актива, намалена с разходите по продажбата и неговата стойност в употреба.

Печалбите и загубите от продажба на имущество и оборудване се определят като се споставят постъпленията от тази продажба с балансовата стойност на съответните активи. Същите се включват в печалбата или загубата.

Амортизационната норма, възприета по отношение на подобренията на наети активи е базирана на по-краткия от срока на полезния живот и срока до изтичането на договора за наем.

1.16. Нематериални активи

Нематериалните активи включват основно софтуер и са представени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Амортизацията се изчислява по линейния метод за периода на полезния живот на всеки актив. Остатъчната стойност на актива и неговия полезен живот се преразглеждат и коригират, когато е уместно, към всяка дата на съставяне на финансовия отчет.

Годишната амортизационна норма е, както следва:

| | |
|---------|---------|
| Софтуер | 10%-25% |
| Други | 25% |

1.17. Придобити активи от обезпечения

Групата класифицира придобитите срещу кредити активи като придобити активи от обезпечения. Тяхната преоценка се базира на оценка от независим оценител. Придобитите срещу дълг активи се продават толкова бързо, колкото е целесъобразно, като приходите от продажбата се отчитат в други приходи нетно от балансовата стойност на продадения актив.

Придобитите срещу дълг активи се класифицират на отделен ред в отчета за финансовото състояние. Първоначално, те се оценяват по цена на придобиване. Цената на придобиване включва и други разходи, пряко свързани с придобиването на актива. Последващо, придобитите активи се оценяват по по-ниската от стойността на придобиване и нетната реализируема стойност. Нетната реализируема стойност е очакваната продажна цена при нормална бизнес активност, намалена с разходите по продажба. Оценката на нетната реализируема стойност се основава на най-обективните доказателства, които са на разположение в момента на изготвянето на оценката. Нова оценка на нетната реализируема стойност се прави за всеки следващ отчетен период. Когато обстоятелства, довели до намаляване на стойността на актива под стойността на придобиване не съществуват вече или когато има ясно доказателство за увеличение на нетната реализируема стойност поради промяна в икономическата ситуация, сумата на намалението се коригира.

1.18. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на съставяне на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в брой и суми по сметки, поддържани при централни банки, парични средства по ностро сметки при други банки, както и предоставени ресурси на банки с оригинален срок на падежа до три месеца. Паричните средства и парични еквиваленти не включват обременени с тежести активи.

1.19. Данъци върху дохода (печалбата)

Текущите данъци върху дохода се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане и румънското и гръцкото данъчно законодателство по отношение на данъците върху дохода на клона и дъщерните дружества, регистрирани в Румъния, и съответно, клона регистриран в Гърция. Номиналната данъчна ставка за 2023 г., приложима в България е 10% (2022 г.: 10%), тази приложима в Румъния е 16% (2022 г.: 16%), а тази приложима в Гърция е 22% (2022 г.: 22%). Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на баланса. Разходите за данъци, различни от данък върху печалбата, се включват в другите оперативни разходи.

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочени данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползаните 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.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчните закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса.

Групата компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода (печалбата), наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие.

1.20. Провизии

Провизиите се признават, когато Групата има настоящо правно или конструктивно задължение в резултат от минали събития и е по-вероятно, че ще бъде необходим изходящ поток от ресурси за уреждане на задължението, а също така е възможно сумата на това задължение да бъде надеждно определена.

1.21. Лизинг

1.21.1. Групата като лизингополучател

(а) Активи с право на ползване

Групата признава активи с право на ползване от началната дата на лизинга (т.е. датата, на която основният актив е на разположение за употреба). Активите с право на ползване се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка, и коригирана с всяка преоценка на лизинговите задължения. Цената на придобиване на активите с право на ползване включва сумата на признатите задължения по лизинга, понесените първоначални преки разходи и лизинговите плащания, извършени на или преди началната дата на лизинга, приблизителна оценка на разходите, които ще бъдат понесени от лизингополучателя при демонтажа и преместването на актива, възстановяване на площадката, върху която се намира той, или възстановяване на актива до състоянието, което се изисква съгласно условията на лизинга, намалени с каквито и да било получени стимули по лизинга.

Активите с право на ползване се амортизират на линейна база за по-краткия от срока на лизинга и очакваните полезни животи на активите, както следва:

| | |
|--------------------------------------|------|
| Машини и съоръжения | 4 г. |
| Превозни средства и друго оборудване | 4 г. |

Ако в края на срока на лизинга собствеността върху лизинговия актив се прехвърля към

Групата, или цената на придобиване отразява упражняването на опция за закупуване, амортизацията се изчислява като се използва очакваният срок на полезния живот на актива.

Активите с право на ползване са предмет и на обезценка. Счетоводната политика за обезценка е оповестена в раздел 1.27. Обезценка на нефинансови активи.

(б) Задължения по лизинги

От началната дата на лизинга, Групата признава задължения по лизинги, оценени по настоящата стойност на лизинговите плащания, които ще бъдат извършени за срока на лизинга. Лизинговите плащания включват фиксирани вноски (включително фиксирани плащания по същество), намалени с каквито и да било подлежащи на получаване стимули по лизинга, променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, както и суми, които се очаква да бъдат платени по гаранции за остатъчна стойност. Лизинговите плащания включват също цената на упражняване на опция за закупуване, за която в разумна степен е сигурно, че ще бъде упражнена от Групата, както и плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако срокът на лизинга отразява упражняването от страна на Групата на опция за прекратяване.

Променливи лизингови плащания, които не зависят от индекс или лихвен процент, се признават като разходи през периода, в който възникне събитието или условието, което задейства плащането.

При изчислението на настоящата стойност на лизинговите плащания, Групата използва вътрешно присъщ лихвен процент по заеми на началната дата на лизинга, тъй като заложеният в лизинга лихвен процент не може да бъде надеждно определен. След началната дата, размерът на лизинговите задължения се увеличава с лихвата и се намалява с извършените лизингови плащания. В допълнение, балансовата стойност на лизинговите задължения се преоценява ако е налице модификация, промяна в срока на лизинга, промяна в лизинговите плащания (например, промени в бъдещите плащания в резултат на промяна в индекса или лихвения процент, използван за определяне на тези лизингови плащания), или промяна в оценката на опцията за закупуване.

(в) Краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност

Групата прилага освобождаването от признаване на краткосрочни лизинги по отношение на краткосрочните си лизинги на машини и оборудване (лизинги, чийто лизингов срок е дванадесет месеца или по-малко от началната дата и които не съдържат опция за закупуване). Групата прилага и освобождаването от признаване на лизинги на активи с ниска стойност за лизингите на офис оборудване, което се счита за такова с ниска стойност. Лизинговите плащания по краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност се изписват като разход на линейна база за срока на лизинга.

1.21.2. Групата като лизингодател

Лизингови договори, при които Групата не прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, се класифицират като оперативни лизинги. Възникващите приходи от наеми се отчитат на линейна база за срока на лизинговия договор и се включват в приходите в отчета за доходите поради оперативния си характер. Първоначалните преки разходи, във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг се добавят към балансовата стойност на лизинговия актив и се признават за срока на лизинга на същата база, както приходите от наеми. Условните наеми се признават като приход в периода, в който бъдат заработени.

Договорите за лизинг се класифицират като финансови в случаите, когато Групата е прехвърлила всички съществени рискове и ползи, свързани със собствеността на лизинговия актив, към лизингополучателя. Вземанията по договори за финансов лизинг се отчитат в ред Вземания по финансов лизинг в отчета за финансовото състояние. При обезценката на договори за финансов лизинг, Групата следва счетоводната политика за обезценка на финансови активи.

1.22. Договори за финансови гаранции

Договорите за финансови гаранции са споразумения, които изискват издателят да направи определено плащане към титуляра за покриване на реализирана загуба поради невъзможност на определен длъжник да извършва в срок дължими плащания в съответствие с договорните условия по дългов инструмент. Такива финансови гаранции се издават на банки, финансови институции и други организации от името на клиент като обезпечение по кредити, овърдрафти и други

банкови заеми.

Финансовите гаранции първоначално се признават във финансовия отчет по справедлива стойност на датата на издаване на гаранцията. След първоначалното признаване задълженията на Групата, свързани с такива гаранции, се оценяват по по-високата стойност от: (а) първоначалната оценка, намалена с изчислената амортизация за целите на отчитането на прихода от комисионни, получен на линейна база за периода на живота на гаранцията, в отчета за всеобхватния доход и (б) най-добрата оценка на нужните разходи за уреждане на което и да е финансово задължение, възникнало към датата на баланса. Тези оценки се определят на база на опит при подобни операции и история на минали загуби, подкрепени и с преценката на ръководството.

Очакваните кредитни загуби, отнасящи се до издадени финансови гаранции, се отразяват в отчета за всеобхватния доход в ред Загуби от обезценка на финансови активи.

1.23. Доход на наетите лица

Съгласно местното законодателство, Групата е задължена да прави фиксирани вноски в държавен осигурителен фонд от името на служителите. Всички тези плащания и начислени задължения се признават за разход за периода, за който се отнасят.

Краткосрочните доходи на персонала включват заплати, междинни и годишни бонуси, вноски за социално осигуряване и годишни компенсируеми отпуски на служителите, които се очаква да бъдат изцяло уредени в рамките на дванадесет месеца след края на отчетния период. Когато Групата получи услугата, те се признават като разход за персонала в печалбата или загубата или се капитализират в стойността на актив. Краткосрочните доходи на персонала се оценяват по недисконтираната сума на очакваните за уреждане разходи. Допълнителна информация е представена в Бележка 8.

Обезщетенията при пенсиониране на Групата се изчисляват в съответствие с местното законодателство за всяка държава, в която оперират компаниите на Групата. След направените изчисления, общият размер на провизията за пенсиониране за Групата е представен в Бележка 25.

1.24. Дивиденти

Дивидентите се признават като задължение в момента на вземане на решение за тяхното разпределение от едноличния собственик на капитала.

1.25. Доверени активи на отговорно пазене

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник, съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа. Като инвестиционен посредник, Банката отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и Наредба 58 издадена от Комисията за Финансов Надзор.

Банката съхранява активи от името на клиентите си в качеството си на инвестиционен посредник. Такива активи не се представят в отчета за финансовото състояние, защото те не представляват ресурс, контролиран от Банката.

1.26. Бизнес комбинации и репутация

Бизнес комбинациите се отчитат по метода на придобиването. Общата цена на придобиване се определя като сумата от прехвърленото възнаграждение, оценено по справедлива стойност към датата на придобиването и стойността на неконтролиращото участие в придобиваното предприятие. За всяка бизнес комбинация, придобиващото предприятие оценява неконтролиращото участие в придобиваното предприятие по справедлива стойност или по пропорционалния дял от разграничимите нетни активи на придобиваното предприятие. Разходите по придобиването се отчитат в печалбата или загубата за периода. Когато Групата придобива бизнес, тя преценява дали придобитите финансови активи и пасиви са подходящо класифицирани и представени с оглед на договорните условия, икономическите условия и съответните обстоятелства към датата на придобиването. Това включва и отделянето на внедрените деривативи от основните договори от придобиваното предприятие, ако това е нужно.

Ако дадена бизнес комбинацията се реализира на етапи, справедливата стойност към датата на придобиването на по-рано притежаваните от придобиващото предприятие участия се преоценява по справедлива стойност към датата на придобиването през печалбата или загубата за

периода.

Условно възнаграждение, което следва да бъде прехвърлено от придобиващото предприятие, се признава по справедлива стойност към датата на придобиването. Последващите промени в справедливата стойност на условното възнаграждение, което се класифицира като актив или пасив, се признават в съответствие с МСФО 9 *Финансови инструменти*.

Ако условното възнаграждение се класифицира като инструмент на собствения капитал, то не се преоценява докато не бъде окончателно уредено в собствения капитал.

Репутацията първоначално се оценява по цена на придобиване (която представлява превишението на общото преведено възнаграждение и сумата, призната за неконтролиращите участия и каквито и да било по-рано притежавани участия над придобитите разграничими нетни активи или поети пасиви). Ако справедливата стойност на придобитите нетни активи превишава общото преведено възнаграждение, Групата преценява отново дали правилно е идентифицирала всички придобити активи и всички поети пасиви и прави преглед на процедурите, използвани за оценка на сумите, които трябва да бъдат признати към датата на придобиването. Ако и след тази преценка все още резултатът е превишение на справедливата стойност на придобитите нетни активи над общото преведено възнаграждение, тогава печалбата се признава в печалбата или загубата.

След първоначалното признаване, репутацията се оценява по цена на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка. За целите на тестването за обезценка репутацията, придобита в бизнес комбинация, от датата на придобиването се разпределя към всеки от обектите, генериращи парични потоци на Групата, които се очаква да извлекат ползи от комбинацията, независимо от това дали към тези обекти са разпределени други активи или пасиви на придобиваното предприятие.

Когато репутацията формира част от обект, генериращ парични потоци, и част от дейността в този обект бъде освободена, репутацията, свързана с освободената дейност, се включва в балансовата стойност на дейността при определяне на печалбата или загубата от освобождаването ѝ. Освободената при такива обстоятелства репутация се оценява на базата на относителните стойности на освободената

дейност и на запазения обект, генериращ парични потоци.

Ако първоначалното счетоводно отчитане на бизнес комбинация не е приключило до края на отчетния период, в който комбинацията възниква, защото справедливите стойности, които следва да бъдат определени за разграничимите придобити активи и поети пасиви на придобиваното предприятие или сумата на прехвърленото възнаграждение, или стойността на неконтролиращото участие могат да бъдат определени само провизорно, Групата отчита комбинацията като използва тези провизорно определени и оценени активи и пасиви. Групата признава корекции в тези активи и пасиви в резултат от финализирането на първоначалното счетоводно отчитане в рамките на дванадесет месеца от датата на придобиване и ретроспективно от тази дата.

При придобиването на контрол върху предприятия, с които Групата и по-специално дружеството-майка се намира под общ контрол, Групата прилага метода на обединяване на интереси за отчитане на тези операции. При него, активите и пасивите на придобитото дружество се представят като част от консолидираните активи и пасиви на Групата към всяка отчетна дата след придобиването по балансовата им стойност. Приходите и разходите на придобитото дружество се включват в консолидираните приходи и разходи от началото на отчетния период, в който е придобит контрол, а не от момента на придобиване на последния. Всяка разлика между платената цена и балансовата стойност на придобитите нетни активи се признава директно в консолидираните нетни активи, в частта за неразпределена печалба.

1.27. Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Групата преглежда балансовите стойности на нефинансовите си активи, за да определи дали има индикации за обезценка. При наличие на индикатори за обезценка, Групата извършва тест за обезценка, като определя възстановимата стойност на съответния актив.

За да се извърши теста за обезценка, активите които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират в най-малката възможна група активи, които генерират парични постъпления от продължаваща употреба и които са в голяма степен независими от паричните постъпления от

други активи.

Възстановимата стойност на нефинансов актив е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разходите по неговата продажба. Стойността в употреба се базира на бъдещите парични потоци, дисконтирани до тяхната настояща стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите пазарни преценки за цената на парите във времето и риска, специфичен за актива. Загуба от обезценка се признава в случай, че балансовата стойност на един актив превишава неговата възстановима стойност.

Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата в отчета за всеобхватния доход, в позиция Загуби от обезценка на други активи. Загубата от обезценка на други нефинансови активи се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива да не надвишава балансовата стойност, която би била определена след приспадане на амортизация, ако обезценката не е била признавана.

2. Управление на финансовия риск

Осъществявайки дейността си, Групата е изложена на множество финансови рискове: кредитен риск, пазарен риск (включващ валутен риск, лихвен риск и ценови риск), ликвиден риск и операционен риск. Програмата на Групата за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Групата.

Политиките на Групата за управление на риска имат за цел идентифициране и анализиране на горните рискове, определяне на подходящи рискови лимити и контроли, както и мониторинг на придържането към рисковите лимити чрез надеждна и актуална информационна система. Групата периодично преглежда своите политики и системи по управление на риска с цел своевременно отразяване на промените в пазарите, продуктите и очертаване на добрите практики.

През месец март 2022 г. са актуализирани Методология за изготвяне на вътрешен анализ на адекватността на капитала, Методология за изготвяне на вътрешен анализ на адекватността на ликвидността. През месец декември 2023 г. Банката актуализира и Правила за класификация и обезценка на финансови активи, а през декември 2023 г. бе приет и актуализиран и План за реакция при непредвидени обстоятелства и за непрекъсваемост на дейността на Ти Би Ай Банк ЕАД.

Политиката на ръководството на Групата по отношение на контрола на риска се основава на спазването на принципите на йерархичност и централизация, и включва:

- политика за управление на рисковете, правила и методи за измерване на различните рискове, основани, както на статистически модели и добри международни банкови практики, така и на историческия опит на Групата;
- оценка на рисковете от специализирано звено в Групата съгласно приетите правила, предлагана за одобрение и решение от Управителния съвет.

Надзорният съвет взема решения относно мерките, които трябва да се приемат от Групата относно дългосрочната политика и стратегия по управлението на рисковете.

Процесът на управление на риска включва следните етапи:

- идентифициране на риска – определяне на неговия характер и описание;
- измерване и оценка на риска – методи за измерване на рисковете и осигуряване на надеждни изходящи данни за това измерване.

Звената за управление на риска отговарят за неговото намаляване чрез методи, базирани на дефиниране на приемливи нива на риск (с цел ограничаване на потенциални и вероятни загуби), аутсорсинг, мониторинг и други добри практики, както и:

- координират работата на отделите, свързана с анализа, оценката, надзора, управлението и контрола на риска;
- разработват и внедряват вътрешна рейтинг система, приложима за клиентите на Групата;
- разработват и внедряват подходи за изпълнение на изискванията на Европейските регламенти, Базел III и съответните вътрешни правила.

Към момента, Групата оценява рисковете като прилага стандартизираните методи за оценка.

2.1. Кредитен риск

2.1.1. Обща информация

Групата е изложена на кредитен риск поради възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок и/или в пълен размер дължимите суми. Същевременно, съществени промени

в икономиката или в състоянието на даден сегмент от индустрията, представляващ съществена част от портфейла на Групата, може да доведат до загуби, различни от тези, за които са заделени провизии за обезценка за ОКЗ, идентифицирани от ръководството на Групата към датата на финансовите отчети. Ръководството внимателно управлява експозицията на Групата спрямо поемания кредитен риск.

Групата структурира нивата на поемания от нея кредитен риск, при определени лимити за приемлив риск, свързани с размера на експозицията към определен кредитополучател или група кредитополучатели, както по географски региони, така и по отрасли на икономиката. Подобни рискове се контролират периодично и подлежат на преразглеждане веднъж годишно или по-често.

Основният размер на експозициите на Групата е към правителства, други банки и към клиенти, на които са предоставени заеми, или са закупени емитирани от тях ценни книжа. При оценяване на кредитния риск по тези експозиции, Групата разглежда следните компоненти:

- получени международни рейтинги от признати рейтингови агенции;
- оценка на финансовото състояние на отделния длъжник;
- способността на длъжника да осигури достатъчно средства за редовно погасяване на бъдещите си задължения към Групата;
- обслужване на минали задължения на длъжника към Групата и/или към други институции;
- вид и размер на обезпечаването на балансните и условните задължения на клиента.

Групата управлява кредитния риск по средствата, предоставени на клиенти, банки и правителства посредством широк набор от политики и процедури за осигуряване на адекватното покритие на всички аспекти на този риск. Финансовият риск се оценява посредством подробен анализ на финансовите отчети на кредитополучателя/гаранта, базирайки се на система от показатели за кредитоспособност.

Пазарният елемент на кредитния риск се изследва на база на икономически характеристики/перспективи на съответния пазар и конкурентоспособността на разглеждания кредитополучател.

2.1.2. Политики за ограничаване на риска и контрол на рисковите лимити

Групата управлява лимити и контролира концентрацията на кредитен риск по отношение на контрагенти, групи и отрасли, при всеки конкретен случай на идентифициране на риск.

Групата е определила нива на одобрение на кредитите с цел управление на кредитния риск. В зависимост от сумата на заявления кредит, кредитите се представят за одобрение на съответното ниво. Групата извършва оценка на финансовия, пазарния и бизнес риска, както и структурира адекватно сделките. Кредитният риск се измерва с помощта на подробен анализ на финансовите отчети на кредитополучателя или гаранта въз основа на система от индикатори за кредитоспособност.

Експозицията към всеки кредитополучател, включително банки и посредници, се ограничава допълнително от подлимити, покриващи балансни експозиции, условни пасиви и неотменяеми ангажменти, и лимити по ежедневни рискове във връзка с търговски позиции като форуърдни и суап договори. Реалните експозиции към съответните лимити се наблюдават текущо. Експозицията към кредитен риск се управлява посредством постоянен анализ на възможността на кредитополучателите и потенциалните кредитополучатели да покрият задължения си и, където е уместно, посредством промяна на кредитните лимити.

2.1.3. Класификация на рисковите експозиции

Рисковите експозиции се оценяват и класифицират съобразно нивото на кредитния риск, периода на просрочие по дължимите суми, анализа на финансовото състояние на длъжника и основните източници на ресурси за покриване на неговите задължения. Оценката на финансовото състояние включва количествени и качествени анализи, вземайки предвид всички обстоятелства, които биха затруднили изплащането на задължението по клаузите на договора за кредит. Рисковите експозиции по кредити, предоставени на физически лица, се оценяват и класифицират изцяло на базата на просрочие по дължими суми.

Рисковите експозиции на Групата се класифицират в три групи въз основа на критерии за нивата на кредитен риск, определени в МСФО 9, а именно експозиции във Фаза 1, Фаза 2 или Фаза 3.

Фаза 1 обхваща експозиции, които се обслужват редовно, а информацията за финансовото състояние на кредитополучателя не дава основание да се предполага, че кредитополучателят няма да изплати изцяло задълженията си. За тези експозиции са изпълнени едновременно следните критерии:

- експозиции с просрочие до 30 дни;
- експозиции без доказателства за финансови затруднения на длъжника;
- експозиции, които не са определени като реструктурирани.

Фаза 2 обхваща експозиции, за които са изпълнени едновременно следните критерии:

- експозиции с просрочие от 31-90 дни;
- експозиции без доказателства за финансови затруднения на длъжника;
- експозициите, които се определят като реструктурирани в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/1278 на Комисията от 9 юли 2015 г. за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 680/2014 на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи във връзка с инструкциите, образците и определенията. Реструктурирана е експозиция, при която е изпълнено някое от следните условия:
 - удължаването на срока не е довело до класифициране на експозицията като необслужвана;
 - експозицията не се е считала за необслужвана към датата на въвеждане на мерки за реструктуриране.

Фаза 3 обхваща експозиции, при които са налице значителни слабости в тяхното обслужване или съществува сериозно влошаване на финансовото състояние на кредитополучателя, което може да постави под съмнение пълното изплащане на задължението. За тези експозиции са изпълнени едновременно следните критерии:

- експозиции, които отговарят на критериите за експозиции във Фаза 3, съответстващи на съществуващите начални механизми за обезценка по МСФО 9, за които се счита, че водят до загуба за Групата;
- всички експозиции в неизпълнение („NPL“), съгласно дефиницията на Групата за неизпълнение от поне 90 дни просрочие след падежа;
- длъжникът е просрочил с повече от 90 дни дадено съществено кредитно задължение към Банката. Съществено кредитно задължение е определено от Банката като такова, което отговаря на един от следните критерии:
 - физически лица – размер поне 10 лв. или техния еквивалент в друга валута, от просрочените суми, но не повече от 100 евро или техния еквивалент в национална валута, от сумата на всички просрочени задължения на длъжника към Групата;
 - юридически лица – размер от максимум 100 лв. или техния еквивалент в национална валута, но не повече от 500 евро или техния еквивалент в национална валута, от сумата на всички просрочени задължения на длъжника към Групата;
 - основният сценарий показва, че е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло кредитните си задължения към Банката, без да се прибегва до действия като реализиране на обезпечение.

Балансови експозиции, възникнали от изпълнението на задбалансови ангажименти (гаранции) се класифицират като експозиции от Фаза 2 или Фаза 3.

Предоставените заеми на клиенти са обобщени, както следва:

| Към 31 декември 2023 г. | Непросрочени и необезценени индивидуално | Просрочени, но необезценени индивидуално | Индивидуално обезценени | Общо |
|---------------------------|--|--|-------------------------|------------------|
| Фаза 1 | 1 606 353 | 165 043 | 20 346 | 1 791 742 |
| Фаза 2 | 13 344 | 69 815 | 153 | 83 312 |
| Фаза 3 | 7 833 | 168 268 | 519 | 176 620 |
| Брутна стойност | 1 627 530 | 403 126 | 21 018 | 2 051 674 |
| Провизии за ОКЗ | (46 003) | (128 270) | (720) | (174 993) |
| Балансова стойност | 1 581 527 | 274 856 | 20 298 | 1 876 681 |

| Към 31 декември 2022 г. | Непросрочени и необезценени индивидуално | Просрочени, но необезценени индивидуално | Индивидуално обезценени | Общо |
|---------------------------|--|--|-------------------------|------------------|
| Фаза 1 | 1 191 054 | 136 874 | 6 075 | 1 334 003 |
| Фаза 2 | 17 347 | 46 480 | 109 | 63 936 |
| Фаза 3 | 15 078 | 118 398 | 5 338 | 138 814 |
| Брутна стойност | 1 223 479 | 301 752 | 11 522 | 1 536 753 |
| Провизии за ОКЗ | (32 279) | (103 634) | (1 928) | (137 841) |
| Балансова стойност | 1 191 200 | 198 118 | 9 594 | 1 398 912 |

Финансовият лизинг е обобщен, както следва:

| Към 31 декември 2023 г. | Непросрочени и необезценени индивидуално | Просрочени, но необезценени индивидуално | Индивидуално обезценени | Общо |
|---------------------------|--|--|-------------------------|--------------|
| Фаза 1 | 56 | 114 | – | 170 |
| Фаза 2 | – | 220 | – | 220 |
| Фаза 3 | 119 | 903 | 2 191 | 3 213 |
| Брутна стойност | 175 | 1 237 | 2 191 | 3 603 |
| Провизии за ОКЗ | – | (174) | (836) | (1 010) |
| Балансова стойност | 175 | 1 063 | 1 355 | 2 593 |

| Към 31 декември 2022 г. | Непросрочени и необезценени индивидуално | Просрочени, но необезценени индивидуално | Индивидуално обезценени | Общо |
|---------------------------|--|--|-------------------------|--------------|
| Фаза 1 | 260 | 4 | 264 | 528 |
| Фаза 2 | 5 | 4 | 42 | 51 |
| Фаза 3 | 3 089 | 84 | 849 | 4 022 |
| Брутна стойност | 3 354 | 92 | 1 155 | 4 601 |
| Провизии за ОКЗ | – | (6) | (403) | (409) |
| Балансова стойност | 3 354 | 86 | 752 | 4 192 |

Общата сума на провизиите за загуби от обезценка по кредити и аванси е 176 003 хил. лева (2022 г.: 138 251 хил. лева). Начислените провизии по индивидуално оценени финансови активи са в размер на 1 556 хил. лева (2022 г.: 1 927 хил. лева), а начислените провизии на база колективна обезценка са в размер на 174 447 хил. лева (2022 г.: 135 914 хил. лева). Допълнителна информация за провизиите за загуба от обезценка по предоставените заеми на клиенти е представена в Бележка 16.

През 2023 г. предоставените заеми на клиенти, отпуснати от Групата, преди обезценка, са нарастнали с 33,67% спрямо предходната година. С цел ефективно управление на кредитния риск, Групата продължава активно да се занимава с преговаряне, реструктуриране и закриване на съществуващи рискови експозиции.

Предоставени заеми на клиенти, които са непросрочени и необезценени индивидуално

Предоставените заеми и финансови лизинги на клиенти, които са непросрочени и необезценени индивидуално, са представени в следващата таблица според съответния тип:

| Към 31 декември 2023 г. | Корпоративни клиенти | Физически лица | Финансов лизинг | Общо |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| Фаза 1 | 245 170 | 1 361 183 | 56 | 1 606 409 |
| Фаза 2 | 7 594 | 5 750 | – | 13 344 |
| Фаза 3 | 4 | 7 829 | 119 | 7 952 |
| Брутна стойност | 252 768 | 1 374 762 | 175 | 1 627 705 |
| Провизии за ОКЗ | (1 327) | (44 676) | – | (46 003) |
| Балансова стойност | 251 441 | 1 330 086 | 175 | 1 581 702 |
| <i>От които:</i> | | | | |
| <i>Кредити със стандартен риск</i> | 238 129 | 1 358 098 | 175 | 1 596 402 |
| <i>Кредити с по-висок риск</i> | 14 639 | 16 664 | – | 31 303 |

Кредити с по-висок риск са такива, които са били в просрочие в последните шест месеца и към датата на отчета са непросрочени и необезценени.

| Към 31 декември 2022 г. | Корпоративни клиенти | Физически лица | Финансов лизинг | Общо |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| Фаза 1 | 206 277 | 984 777 | 260 | 1 191 314 |
| Фаза 2 | 11 820 | 5 527 | 5 | 17 352 |
| Фаза 3 | 11 002 | 4 076 | 3 089 | 18 167 |
| Брутна стойност | 229 099 | 994 380 | 3 354 | 1 226 833 |
| Провизии за ОКЗ | (1 197) | (31 082) | – | (32 279) |
| Балансова стойност | 227 902 | 963 298 | 3 354 | 1 194 554 |
| <i>От които:</i> | | | | |
| <i>Кредити със стандартен риск</i> | 229 066 | 989 884 | 3 354 | 1 222 304 |
| <i>Кредити с по-висок риск</i> | 33 | 4 496 | – | 4 529 |

Портфейлът от предоставени кредити на физически лица, който формира 84,46% (2022: 81,05%) от всички непросрочени и необезценени индивидуално вземания, е силно диверсифициран, както по брой, така и по сума. Същият е съставен от много на брой малки експозиции, без наличие на географска или секторна концентрация, характерен е със своята краткосрочност и доказано на базата на историческия опит високо кредитно качество. Предоставените кредити на корпоративни клиенти включват основно малки и средни предприятия с приемливо кредитно качество и в рамките на рисковия апетит на Групата. Тези кредити са обезпечени основно с ипотечи.

Предоставени заеми на клиенти, които са просрочени, но не са обезценени индивидуално

Предоставените заеми на клиенти, които са просрочени и необезценени индивидуално са разделени за представяне на базата на качеството на кредитния риск, основано на исторически анализ на неизпълнението на задълженията на клиентите. Групата с по-висок кредитен риск включва експозиции, просрочвани повече от 90 дни през последните шест месеца към датата на отчета. Всички останали експозиции са включени в групата със стандартно качество на кредитен риск.

| Към 31 декември 2023 г. | Корпоративни клиенти | Физически лица | Финансов лизинг | Общо |
|----------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| Фаза 1 | 4 001 | 161 042 | 114 | 165 157 |
| Просрочени до 30 дни | 4 001 | 161 042 | 114 | 165 157 |
| Фаза 2 | 5 449 | 64 366 | 220 | 70 035 |
| Просрочени до 30 дни | 1 017 | 5 234 | 28 | 6 279 |
| Просрочени от 31 до 60 дни | 3 900 | 39 198 | 189 | 43 287 |
| Просрочени от 61 до 90 дни | 532 | 19 934 | 3 | 20 469 |
| Фаза 3 | 21 150 | 147 118 | 903 | 169 171 |
| Просрочени до 90 дни | 132 | 9 388 | – | 9 520 |
| Просрочени над 90 дни | 21 018 | 137 730 | 903 | 159 651 |
| Брутна стойност | 30 600 | 372 526 | 1 237 | 404 363 |
| Провизии за ОКЗ | (4 504) | (123 766) | (174) | (128 444) |
| Балансова стойност | 26 096 | 248 760 | 1 063 | 275 919 |

| Към 31 декември 2022 г. | Корпоративни клиенти | Физически лица | Финансов лизинг | Общо |
|----------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| Фаза 1 | 10 222 | 126 652 | 4 | 136 878 |
| Просрочени до 30 дни | 10 222 | 126 652 | 4 | 136 878 |
| Фаза 2 | 1 725 | 44 759 | – | 46 484 |
| Просрочени до 30 дни | 414 | 3 245 | – | 3 659 |
| Просрочени от 31 до 60 дни | 850 | 26 480 | – | 27 330 |
| Просрочени от 61 до 90 дни | 461 | 15 034 | – | 15 495 |
| Фаза 3 | 6 848 | 111 546 | 88 | 118 482 |
| Просрочени до 90 дни | 291 | 4 129 | – | 4 420 |
| Просрочени над 90 дни | 6 557 | 107 417 | 88 | 114 062 |
| Брутна стойност | 18 795 | 282 957 | 92 | 301 844 |
| Провизии за ОКЗ | (5 911) | (97 723) | (6) | (103 640) |
| Балансова стойност | 12 884 | 185 234 | 86 | 198 204 |

Според вътрешните си правила и политики, Групата оценява индивидуално корпоративните кредити в своя портфейл и изчислява провизия за обезценка при наличие на очаквани и/или обективни доказателства за обезценка. Потребителските кредити и кредитите на дребно се разглеждат за наличие на индикатори за обезценка на портфейлна основа, като кредитното качество се определя на базата на анализ на дни просрочие и съответен обем на просрочието.

Предоставени заеми на клиенти, които са индивидуално обезценени

| Към 31 декември 2023 г. | Корпоративни клиенти | Физически лица | Финансов лизинг | Общо |
|---------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| Фаза 1 | 20 346 | – | – | 20 346 |
| Фаза 2 | 153 | – | – | 153 |
| Фаза 3 | 519 | – | 2 191 | 2 710 |
| Брутна стойност | 21 018 | – | 2 191 | 23 209 |
| Провизии за ОКЗ | (720) | – | (836) | (1 556) |
| Балансова стойност | 20 298 | – | 1 355 | 21 653 |

| Към 31 декември 2022 г. | Корпоративни клиенти | Физически лица | Финансов лизинг | Общо |
|---------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| Фаза 1 | 6 077 | – | 262 | 6 339 |
| Фаза 2 | 109 | – | 42 | 151 |
| Фаза 3 | 5 336 | – | 851 | 6 187 |
| Брутна стойност | 11 522 | – | 1 155 | 12 677 |
| Провизии за ОКЗ | (1 928) | – | (403) | (2 331) |
| Балансова стойност | 9 594 | – | 752 | 10 346 |

За индивидуално оценяваните позиции, кредитите се третират като обезценени в момента, в който са налице очаквани и/или обективни доказателства за възникнала загуба от обезценка.

Движение между фазите на предоставените кредити

Следващите таблици показват движението през 2023 г. между фазите на предоставени кредити на корпоративни клиенти по брутна стойност и ОКЗ:

| | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Брутна стойност към 01.01.2023 г. | 223 104 | 13 700 | 27 213 | 264 017 |
| Нови кредити – възникнали или закупени | 160 348 | – | – | 160 348 |
| Погасени кредити | (226) | – | – | (226) |
| Трансфери от Фаза 1 | 17 452 | (4 045) | (13 407) | – |
| Трансфери от Фаза 2 | (33 287) | 33 910 | (623) | – |
| Трансфери от Фаза 3 | (6 098) | (6 750) | 12 848 | – |
| Изменение на кредитите с непроменена фаза | (90 599) | (23 329) | 12 685 | (101 243) |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3 | – | – | (6 305) | (6 305) |
| Отписани кредити | – | – | (7 415) | (7 415) |
| Курсови разлики | (1 007) | (70) | (110) | (1 187) |
| Брутна стойност на кредитните експозиции към 31.12.2023 г. | 269 687 | 13 416 | 24 886 | 307 989 |

| | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
|--|--------------|------------|--------------|--------------|
| Провизии за ОКЗ към 01.01.2023 г. | 1 314 | 779 | 7 352 | 9 445 |
| Нови кредити – възникнали или закупени | 2 617 | – | – | 2 617 |
| Погасени кредити | – | – | – | – |
| Трансфери от Фаза 1 | 6 839 | (401) | (6 438) | – |
| Трансфери от Фаза 2 | (1 527) | 1 618 | (91) | – |
| Трансфери от Фаза 3 | (1 307) | (2 478) | 3 785 | – |
| Обезценка по кредити с непроменена фаза | (6 025) | 1 417 | 9 538 | 4 930 |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3 | – | – | (1 942) | (1 942) |
| Отписани кредити | – | – | (7 415) | (7 415) |
| Курсови разлики | (8) | (5) | (59) | (72) |
| Провизии за ОКЗ към 31.12.2023 г. | 1 903 | 930 | 4 730 | 7 563 |

Следващите таблици показват движението през 2022 г. между фазите на предоставени кредити на корпоративни клиенти по брутна стойност и ОКЗ:

| | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Брутна стойност към 01.01.2022 г. | 146 100 | 9 403 | 30 009 | 185 512 |
| Нови кредити – възникнали или закупени | 189 234 | – | – | 189 234 |
| Погасени кредити | (4) | – | (48) | (52) |
| Трансфери от Фаза 1 | 7 507 | (3 898) | (3 609) | – |
| Трансфери от Фаза 2 | (15 867) | 16 237 | (370) | – |
| Трансфери от Фаза 3 | (5 976) | (1 686) | 7 662 | – |
| Изменение на кредитите с непроменена фаза | (97 878) | (6 356) | 3 654 | (100 580) |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3 | – | – | (9 209) | (9 209) |
| Отписани кредити | – | – | (874) | (874) |
| Курсови разлики | (12) | – | (2) | (14) |
| Брутна стойност на кредитните експозиции към 31.12.2022 г. | 223 104 | 13 700 | 27 213 | 264 017 |

| | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
|--|--------------|------------|--------------|--------------|
| Провизии за ОКЗ към 01.01.2022 г. | 796 | 711 | 5 734 | 7 241 |
| Нови кредити – възникнали или закупени | 1 973 | – | – | 1 973 |
| Погасени кредити | – | – | (48) | (48) |
| Трансфери от Фаза 1 | 739 | (212) | (527) | – |
| Трансфери от Фаза 2 | (473) | 488 | (15) | – |
| Трансфери от Фаза 3 | (773) | (396) | 1 169 | – |
| Обезценка по кредити с непроменена фаза | (946) | 189 | 3 351 | 2 594 |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3 | – | – | (1 423) | (1 423) |
| Отписани кредити | – | – | (877) | (877) |
| Курсови разлики | (2) | (1) | (12) | (15) |
| Провизии за ОКЗ към 31.12.2022 г. | 1 314 | 779 | 7 352 | 9 445 |

Следващите таблици показват движението през 2023 г. между фазите на предоставени кредити на физически лица по амортизирана стойност и ОКЗ:

| | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
|---|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Брутна стойност към 01.01.2023 г. | 1 111 430 | 50 286 | 115 622 | 1 277 338 |
| Нови кредити – възникнали или закупени | 1 168 146 | – | – | 1 168 146 |
| Погасени кредити | (136 808) | (4 756) | (11 644) | (153 208) |
| Трансфери от Фаза 1 | 17 324 | (10 068) | (7 256) | – |
| Трансфери от Фаза 2 | (63 212) | 61 954 | 1 258 | – |
| Трансфери от Фаза 3 | (93 875) | (14 939) | 108 814 | – |
| Изменение на кредитите с непроменена фаза | (480 296) | (12 361) | 55 373 | (437 284) |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3 | – | – | (11 627) | (11 627) |
| Отписани кредити | – | – | (95 183) | (95 183) |
| Курсови разлики | (484) | – | (410) | (894) |
| Брутна стойност към 31.12.2023 г. | 1 522 225 | 70 116 | 154 947 | 1 747 288 |

| | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Провизии за ОКЗ към 01.01.2023 г. | 36 442 | 16 555 | 75 809 | 128 806 |
| Нови активи – възникнали или закупени | 79 383 | – | – | 79 383 |
| Погасени активи | (19 044) | (6 367) | (9 899) | (35 310) |
| Трансфери от Фаза 1 | 6 120 | (2 785) | (3 335) | – |
| Трансфери от Фаза 2 | (13 561) | 13 663 | (102) | – |
| Трансфери от Фаза 3 | (36 395) | (4 795) | 41 190 | – |
| Обезценка по кредити с непроменена фаза | (1 116) | 6 851 | 93 180 | 98 915 |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3 | – | – | (7 399) | (7 399) |
| Отписани кредити | – | – | (95 183) | (95 183) |
| Курсови разлики | (277) | (28) | (467) | (772) |
| Провизии за ОКЗ към 31.12.2023 г. | 51 552 | 23 094 | 93 794 | 168 440 |

Следващите таблици показват движението през 2022 г. между фазите на предоставени кредити на физически лица по брутна стойност и ОКЗ:

| | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
|---|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Брутна стойност към 01.01.2022 г. | 758 365 | 32 642 | 87 650 | 878 657 |
| Нови кредити – възникнали или закупени | 879 206 | – | – | 879 206 |
| Погасени кредити | (67 200) | (2 745) | (40 548) | (110 493) |
| Трансфери от Фаза 1 | 11 133 | (6 592) | (4 541) | – |
| Трансфери от Фаза 2 | (46 987) | 47 274 | (287) | – |
| Трансфери от Фаза 3 | (78 185) | (11 018) | 89 203 | – |
| Изменение на кредитите с непроменена фаза | (344 898) | (9 275) | 49 058 | (305 115) |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3 | – | – | (8 920) | (8 920) |
| Отписани кредити | – | – | (55 991) | (55 991) |
| Курсови разлики | (4) | – | (2) | (6) |
| Брутна стойност към 31.12.2022 г. | 1 111 430 | 50 286 | 115 622 | 1 277 338 |

Във Фаза 1 са включени предоставени кредити на физически лица, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата в размер от 5 хил. лева към 31 декември 2022 г.

| | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Провизии за ОКЗ към 01.01.2022 г. | 27 087 | 10 733 | 56 939 | 94 759 |
| Нови активи – възникнали или закупени | 68 723 | – | – | 68 723 |
| Погасени активи | (2 009) | (1 122) | (27 065) | (30 196) |
| Трансфери от Фаза 1 | 4 820 | (1 813) | (3 007) | – |
| Трансфери от Фаза 2 | (10 982) | 11 162 | (180) | – |
| Трансфери от Фаза 3 | (35 703) | (3 632) | 39 335 | – |
| Обезценка по кредити с непроменена фаза | (15 431) | 1 235 | 71 350 | 57 154 |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3 | – | – | (5 771) | (5 771) |
| Отписани кредити | – | – | (55 793) | (55 793) |
| Курсови разлики | (63) | (8) | 1 | (70) |
| Провизии за ОКЗ към 31.12.2022 г. | 36 442 | 16 555 | 75 809 | 128 806 |

2.1.4. Сегментиране и модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби („ОКЗ“)

Всички кредитни рискови експозиции се оценяват и класифицират на базата на периода на просрочване на дължимите суми на ниво клиент, в няколко стъпки. На първо място, за изчисляване на очакваните кредитни загуби се извършва сегментация на портфейла на Групата на сегменти със сходни характеристики на продуктите. За тези групи се прилага колективен модел на обезценка, който се базира на историческа информация за вероятност за неизпълнение („PD“), загуба при неизпълнение („LGD“) и експозиция при неизпълнение („EAD“). За индивидуални експозиции, които не попадат в група от активи със сходни характеристики, се прилагат индивидуални модели за обезценка.

Колективен модел за обезценка

Групата изчислява очакваните кредитни загуби („ОКЗ“) за групи от активи със сходни характеристики, като прилага следната формула: $OKZ = PD * LGD * EAD$. Компонентите на тази формула се изчисляват по различен начин в зависимост от фазата на кредитния риск на експозициите (виж „Класификация на рисковите експозиции“ по-горе).

За **Фаза 1** се прави прогнозна оценка на очакваната загуба за дванадесет месеца на база на:

- дванадесет-месечни индикатори за стойността на вероятността за неизпълнение:
 - ✓ закъснели плащания чрез анализ на преход от един период в друг според дните просрочие по продукти и група, по брой дни закъснение от един период в друг;
 - ✓ изчисляване на просрочени плащания чрез миграционна матрица.
- изчисляване на загубата при неизпълнение на база на:
 - ✓ паричните потоци от събиране на вземания, чрез „винтидж“ анализ на историческите парични потоци от събиране на вземания;
 - ✓ данни за обезпеченията чрез анализ на възстановяването на парични потоци чрез реализация на обезпечения;
 - ✓ анализ на историческите нива на събираемост.

За експозициите във **Фаза 2** се извършват изчисления подобно на Фаза 1 по-горе, с тази разлика, че очакваната кредитна загуба не покрива период само от 12 месеца, а целия срок на инструмента на база на вероятност за неизпълнение за целия му живот.

За експозициите във **Фаза 3** също се прилага оценка на очакваната загуба за целия срок на инструмента, като тя се базира на:

- приема се, че вероятността за неизпълнение е 100%;
- приема се, че експозицията при неизпълнение е максимална;
- изчисляване на загубата при неизпълнение подобно на Фаза 1 и Фаза 2.

На практика компонентите на формулата за изчисление на очакваните кредитни загуби се определят по следните общи процедури:

- **PD** – базира се на месечни миграционни матрици по брой експозиции на два етапа:
 - ✓ изчисление на миграционна матрица за период от 12 месеца;
 - ✓ изчисление на миграционни матрици за период от 2 до 5 години за очаквана загуба за целия срок на инструмента (5 години е максималният договорен срок на експозициите, обезценявани на портфейлна основа). За да се изчисли вероятност от неизпълнение за N брой години, съответния брой миграционни матрици се умножават.
- **LGD** – базира се на формулата $LGD = 1 - (\% \text{ възстановяване} * \text{дисконтов фактор})$, като дисконтовият фактор е базиран на средния годишен ЕЛП на продукта, а процентът на възстановяване е базиран на очакваните парични потоци от продукта;
- **EAD** – прилага се коефициент на изчислената експозиция при неизпълнение в исторически план към размера на експозицията в началото на съответния период.

Индивидуален модел за обезценка

При индивидуалната оценка на очакваните кредитни загуби, Групата взема предвид редица фактори като текущото и историческото финансово представяне на клиента, поведението на клиента по други финансови инструменти в Групата, размера на кредита, времето от отпускане на заема и анализ на обезпеченията.

За изчисляване на очакваните кредитни загуби, Групата използва модела на дисконтираните парични потоци, като се вземат предвид и такива, свързани с реализацията на обезпечения. Прогнозните парични

потоци се определят като среднопретеглени на два възможни сценария – основен и отрицателен, на които се дава относителна тежест от 50% и 50%, съответно. Така изчислените очаквани парични потоци се дисконтират с оригиналния ЕЛП по продукта и резултатът се сравнява с размера на експозицията.

Лизингов портфейл

При изчисляване на обезценката на лизингови вземания, МСФО 9 изисква да се вземат предвид само тези парични потоци, които се използват за измерване на вземането, а не да се правят провизии срещу бъдещи парични потоци, които все още не са признати в отчета за финансовото състояние.

За изчисление на загубата при неизпълнение, критерият за неизпълнение за лизингови договори е изпращането до клиента на уведомление за анулиране на договора за лизинг, съгласно заложените в него клаузи.

Процентът на възстановяване се изчислява за исторически период до седем години, като от изчислението се изключват договорите анулирани през последните 3 месеца, за които периода по последващо предлагане на лизинговия актив на други клиенти не е приключил.

Експозиции, надвишаващи 500 000 евро се обезценяват индивидуално и не се включват в изчислението на загубата при неизпълнение.

За всеки анулиран договор, за възстановени суми се считат:

- суми възстановени от клиента след неизпълнение до отчетния месец;
- за придобити активи, сумата се счита за възстановена от датата на последващ договор за лизинг, като в тази сума не се включва евентуална печалба.

Всички възстановени суми се дисконтират до месеца на неизпълнение чрез оригиналния ефективен лихвен процент, който включва договорна лихва и такси за конкретния продукт.

Задбалансови позиции

Очаквани кредитни загуби се изчисляват също така и за задбалансови експозиции, признати по чл. 9.2.1 и чл. Б2.5 от Регламент 2016/2067. За да се оцени възможно най-точно експозицията при задбалансовите позиции, като например финансови гаранции и кредитни ангажименти, които представляват потенциална допълнителна кредитна загуба, се използва подходящ кредитен конверсионен коефициент, определен по реда на чл. 166 (10) и приложение I на Регламент 575/2013.

2.1.5. Преструктурирани експозиции

Преструктурираните експозиции представляват дългови договори, по отношение на които са приложени мерки за реструктуриране. Мерките за реструктуриране се състоят от отстъпки към длъжник, който изпитва или в скоро време ще изпита затруднения в изпълнението на поетите финансови ангажименти.

Отстъпките, предоставени от Групата, дават възможност на длъжника, изпитващ финансови затруднения, да спазва финансовите си ангажименти, които в противен случай не би могъл да спазва.

Индикациите за финансови затруднения включват:

- контрагентът има просрочени експозиции към Групата към момента на промяната;
- контрагентът в момента не е в просрочие, но няма да изпълни задълженията си в обозримо бъдеще без изменение и няма да бъде в състояние да изплати в пълен размер задължението си към Групата;
- контрагентът не може да получи средства от източници, различни от съществуващите банки при ефективен лихвен процент, равен на текущия пазарен лихвен процент за подобни заеми за непровремен контрагент.

Групата е възприела следните като критерии за излизане от реструктурирането:

- реструктурираната експозиция се счита за обслужвана, включително, когато тя е била прекласифицирана от категорията на необслужвани експозиции след анализ на финансовото състояние на длъжника, който показва, че тя вече не отговаря на условията, за да бъде считана за обслужвана;
- изминал е минимален изпитателен срок от две години от датата, на която реструктурираната експозиция е счетена за обслужвана;
- извършени са редовни плащания на значителна обща сума от главницата или лихвите през поне половината от изпитателния срок;
- нито една от експозициите към длъжника не е с повече от 30 дни просрочие в края на изпитателния срок.

В случай на необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране, за тези експозиции ще се счита, че са престанали да бъдат обслужвани, когато са изпълнени всички долупосочени условия:

- експозициите не се считат за обезценени или в неизпълнение;
- изминала е една година от прилагането на мерките за реструктуриране;
- след мерките по реструктуриране няма просрочена сума или опасение относно пълното изплащане на експозицията съгласно условията след реструктуриране;
- реструктурираните експозиции могат да бъдат прекласифицирани от необслужвани експозиции (Фаза 3) в обслужвани (Фаза 2) след анализ на финансовото състояние на кредитополучателя, който е показал, че вече не отговаря на условията, за да се считат за обслужвани.

Тези специфични условия за излизане от фазата се прилагат в допълнение към критериите, прилагани от отчитащите се институции за обезценени експозиции и такива в неизпълнение, съгласно приложимата счетоводна рамка и съответно чл. 178 от Регламент 575/2013.

Всички реструктурирани експозиции, изпълняващи долупосочените условия, във всички случаи трябва да се класифицират като необслужвани:

- имат неподходящ план за погасяване (както първоначален, така и последващ), който включва, наред с други фактори, повтарящо се неспазване на графика за погасяване, промени в графика за погасяване или график на погасяване, разчитащ на очаквания, които не се подкрепят от макроикономически прогнози или реалистични допускания за способността или желанието на длъжника да плати;
- включване на договорни условия, които отлагат срока на редовните вноски за погасяване на транзакцията по такъв начин, че да прикрият оценката за подходяща класификация, като предоставят гратисен период за погасяване на главницата от две или повече години;
- включване на отписвания, които надвишават натрупаните загуби от кредитен риск за необслужвани експозиции с подобен рисков профил;
- допълнителни мерки за реструктуриране са приложени към обслужвана реструктурирана експозиция в изпитателен срок, която е била прекласифицирана извън категорията на необслужвани или е изпаднала в просрочие с повече от 30 дни след падежа;
- Групата е подала иск за обявяване на длъжника в несъстоятелност, длъжникът е обявен в несъстоятелност, или е в процедура по ликвидация и съществува риск от оставане на неудовлетворени кредитори, без вероятност за реорганизация.

Следващите таблици представят обобщена информация за пререструктурираните експозиции на Групата:

| Към 31 декември 2023 г. | Брутна стойност | Инструменти с изменения в условията Фаза 2 | Инструменти с изменения в условията Фаза 3 | Обща сума на предоставени заеми на клиенти с мерки на пререструктуриране | Съотношение спрямо общият брутен кредитен портфейл в сегмента |
|-------------------------|------------------|--|--|--|---|
| Предоставени заеми на: | | | | | |
| Корпоративни клиенти | 304 402 | 1 664 | 7 096 | 8 760 | 2,88% |
| Физически лица | 1 747 214 | 739 | 416 | 1 155 | 0,07% |
| Обща сума | 2 051 616 | 2 403 | 7 512 | 9 915 | 0,48% |

| Към 31 декември 2023 г. | Фаза 2 | Фаза 3 | Обща сума |
|--|------------|------------|--------------|
| ОКЗ по пререструктурирани заеми на клиенти | | | |
| Корпоративни клиенти | 21 | 670 | 691 |
| Физически лица | 230 | 145 | 375 |
| Обща сума | 251 | 815 | 1 066 |

| Към 31 декември 2022 г. | Брутна стойност | Инструменти с изменения в условията Фаза 2 | Инструменти с изменения в условията Фаза 3 | Обща сума на предоставени заеми на клиенти с мерки на пререструктуриране | Съотношение спрямо общият брутен кредитен портфейл в сегмента |
|-------------------------|------------------|--|--|--|---|
| Предоставени заеми на: | | | | | |
| Корпоративни клиенти | 259 415 | 1 143 | 13 933 | 15 076 | 5,81% |
| Физически лица | 1 277 338 | 2 675 | 273 | 2 948 | 0,23% |
| Обща сума | 1 536 753 | 3 818 | 14 206 | 18 024 | 1,17% |

| Към 31 декември 2022 г. | Фаза 2 | Фаза 3 | Обща сума |
|--|------------|--------------|--------------|
| ОКЗ по пререструктурирани заеми на клиенти | | | |
| Корпоративни клиенти | 112 | 2 466 | 2 578 |
| Физически лица | 777 | 114 | 891 |
| Обща сума | 889 | 2 580 | 3 469 |

Групата е направила стрес тестове на кредитния риск по отношение на потенциалната загуба на агрегирания кредитен портфейл на Групата към 31 декември 2023 г. от увеличение на необслужван портфейл (неблагоприятен макроикономически сценарий), както и на агрегирания кредитен портфейл на Групата за 36 месеца към 31 декември 2026 г. (динамичен портфейл) от увеличение на необслужван портфейл (неблагоприятен макроикономически сценарий). Използваната рамка за извършване на стрес тестовете е в съответствие с насоките на ЕБО. При първия стрес тест направеното предположение е за статичен портфейл, равен на необезпечен портфейл на консолидирано ниво към 31 декември 2023 г. и миграция на работещ портфейл в неработещ портфейл. Предположенията се основават на тригодишен период на наблюдение на базата на средно 36 последователни месечни преходни матрици за процента на неизпълнение. Матриците са разделени по продукт и местонахождение. Информацията се предоставя от отделите за управление на кредитния риск в сегмент банкиране на дребно. През предходните три години процентът на неизпълнение намалява както в България, така и в Румъния, също и по време военния конфликт в Украйна. В съответствие с допусканята за влошаване на макроикономическите променливи, очакваните неизпълнения се увеличават, независимо от факта, че моделът на МСФО 9 на Групата показва, че корелацията между приложимите макропроменливи и поведението на портфейла е отрицателна. Очакваната допълнителна загуба, в сравнение със сегашната, е в размер на 1 758 хил. лева.

При втория стрес тест допусканията са за увеличаване на портфейла (динамичен портфейл), равен на бюджетиран необезпечен портфейл на консолидирано ниво до 31 декември 2026 г. и миграция на работещ портфейл в неработещ портфейл на базата на средно 36 последователни матрици за вероятност от неизпълнение, увеличени, за да отразят потенциални неблагоприятни макроикономически сценарии. Портфейлите са разделени по продукт, фаза и пазар. За всеки продукт и пазар се изчислява увеличен процент на провизии за загуби по заеми на базата на допускания за повишени нива на коефициентите PD, EAD и LGD, предоставени от отделите за управление на кредитния риск в сегмент банкиране на дребно. Общата загуба е максимумът за целия прогнозен хоризонт от три години на очаквано превишение на натрупаните допълнителни разходи за обезценка над натрупаните печалби в рамките на финансовата година и е в размер на 8 981 хил. лева.

И двата стрес теста водят до допълнителни разходи за обезценка, които Групата покрива с настоящия наличен капитал.

2.1.6. Анализ на влиянието на макроикономическите фактори

В контекста на процеса на прилагане на МСФО 9, Групата разработи статистически модели за вероятността от неизпълнение, които показват, че корелацията между качеството на портфейла на Групата и макроикономическите показатели е висока само за показателя годишната промяна на БВП, въпреки че са включени и показатели за дял на безработица, инфлация и годишно изменение на цените на недвижимите имоти. При анализа на избраните макроикономически показатели се наблюдава мултиколинearност, което показва, че съществуват силни връзки между факторните променливи, които могат да изкривят интерпретацията на регресионните модели. В началото на 2023 г. Групата валидира разработените регресионни модели и резултатът показва обратна зависимост между качеството на портфейла и изменението на макропроменливите. В тази връзка ръководството на банката не очаква изменението в средата в негативна посока да повлияе значително върху нивото на обезценка по просрочени експозиции.

Макроикономически модел на PD за портфейла за търговия на дребно

Обхватът на анализа е да се осигури рамка, която да позволи включването на въздействието на промените в макроикономическите променливи в процентите на неизпълнение на портфейлите на дребно.

Анализът няма за цел да предоставя прогнози за бъдещото макроикономическо състояние, нито е изчерпателен по отношение на възможните сценарии. Най-общо сценариите могат да бъдат класифицирани в две основни категории: а) такива, които се основават на макроикономически прогнози за икономиката от интерес, и б) такива, които се отнасят до екзогенни шокове за икономиката (като политически и международни събития). В настоящия анализ се разглеждат само сценарии от първата категория, за които има налични данни:

- Източници на данни и прогнози за макроикономическите показатели, публикувани по последователен начин от икономисти и съответни организации;
- Редове от данни за портфейли, които могат да се използват за анализ на връзката между процента на неизпълнение на портфейла и макроикономическите променливи.

В тази връзка стандартът МСФО 9 възприема, че сценариите не могат да бъдат реалистично изчерпателни и историческите данни следва да се разглеждат като важна "котва", докато преценката е ключов вход за изчисляване на очакваната кредитна загуба.

Макроикономическият модел е разработен през м. април 2019 г., а предпочитаната входна променлива е БВП на годишна база.

Процесът за коригиране на вероятността от неизпълнение (PD) за макроикономическия ефект е обобщен в стъпките по-долу:

Изчисляване на макроикономическия ефект (ME), при използване на годишната промяна на БВП през периода на резултатите и включване на коефициента на оцененния модел:

$$[ME]_{t} = \text{Macro coefficient} * \text{GDP YOY}\%$$

Включване на макроикономическия ефект (ME) с помощта на оценения модел и коригиране на вероятността от неизпълнение (PD) в съответствие със следното уравнение:

$$[PD]_{(MA,t)} = [PD]_{(E,t)} \times (1 + [ME]_{t})$$

Където PDMA, t е макроикономически коригираната оценка на PD, а PDE, t е оценката на PD преди макроикономическата корекция.

Моделът беше валидиран през февруари 2023 г., и резултатите показват, че настоящият модел използва най-добрите предиктори (въз основа на показателите за дискриминационна сила и точност). Дискриминационната способност се е увеличила в сравнение с разработката, моделът се представя задоволително, въпреки че корелацията остава слаба, тъй като портфейлът е по-малко чувствителен към събитията от макроикономическия цикъл поради краткосрочния си срок (1-5 години). По този начин поради спецификата на по-голямата част от портфейла на банката се стига до неговата ниска чувствителност към промени в макроикономическите показатели, както и до отрицателно въздействие върху ОКЗ.

Бяха проучени модели на оспорване, основани на равнището на безработица, ХИПЦ и ИРП, но БВП на годишна база остава променливата, осигуряваща най-силна корелация с развитието на PD.

Като входни данни са използвани годишни прогнози от реномирани източници (като: МВФ и Европейската комисия), при неблагоприятна прогноза с 50% тегло и базова прогноза с 50% тегло.

Ефектът от прилагането на макроикономическите корекции върху размера на провизиите за декември 2023 г. е показан в таблицата по-долу:

| Страна | Макро променлива | Коефициент | БВП годишно изменение 2024 % | Макро ефект % | Макро ефект |
|-------------|-------------------------|------------|------------------------------|---------------|----------------|
| България | БВП годишно изменение % | (1,00854) | 2,27% | (2,29%) | (495) |
| Румъния | БВП годишно изменение % | (1,14382) | 3,22% | (3,70%) | (1 545) |
| Общо | | | | | (2 040) |

Растежът на БВП на годишна база се забави и за двете държави (в сравнение с 2023 г.), но остава положителен, но с оглед на последните развития на макроикономическата среда се счита за оптимистичен. Промяната в претеглянето на сценариите няма да доведе до съществено положително въздействие (т.е. до начисляване на значителен размер на ОКЗ).

2.1.7. Максимално излагане на кредитен риск преди приспадане на обезпечения

Следващата таблица представя най-неблагоприятния сценарий на експозиция към кредитен риск на Групата към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г., без да се вземат предвид обезпеченията. За балансовите активи експозициите се базират на нетните балансови стойности, отразени към датата на баланса.

| Към 31 декември | 2023 г. | 2022 г. |
|---|------------------|------------------|
| Парични средства по сметки в централни банки | 442 710 | 359 379 |
| Предоставени средства на други банки | 94 433 | 69 806 |
| Деривативи | 5 760 | 9 570 |
| Предоставени заеми на предприятия | 297 835 | 250 380 |
| Предоставени заеми на физически лица | 1 578 846 | 1 148 532 |
| Вземания по финансов лизинг | 2 593 | 4 192 |
| Финансови активи по ССДВД | 315 784 | 133 670 |
| Други вземания | 69 118 | 48 637 |
| <i>Експозициите, свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажименти, са:</i> | | |
| Гаранции | 327 | 302 |
| Неусвоени кредитни ангажименти | 212 698 | 133 695 |
| Общо максимална експозиция | 3 020 104 | 2 158 163 |

2.1.8. 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 лева и чуждестранна валута;
- ипотечи 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, дялът на необезпечените кредити в банковия портфейл расте. Този тип кредити, в голямата си част са краткосрочни (средна срочност на портфейла около 26 месеца) и с много ниски лимити (средна сума на вземанията около 3 020 хил. лева), 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 правата, вследствие на което е бил придобит актив. Очакваните парични потоци от обезпечения, за които няма изискване по МСФО 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 очаквана кредитна загуба. 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 brutния размер на предоставените заеми на клиенти по вид на обезпеченията:

| Към 31 декември | 2023 г. | | 2022 г. | |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Брутна сума | Обезпечение | Брутна сума | Обезпечение |
| Кредити, обезпечени с ипотека | 211 115 | 211 056 | 181 341 | 164 457 |
| Кредити с парични обезпечения | 303 | 205 | 187 | 180 |
| Кредити с други обезпечения | 25 426 | 25 355 | 22 542 | 22 397 |
| Необезпечени кредити | 1 814 830 | – | 1 332 683 | – |
| Общо | 2 051 674 | 236 616 | 1 536 753 | 187 034 |

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 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 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.

| | 2023 г. | 2022 г. |
|-------------------------------|---------|---------|
| Кредити, обезпечени с ипотека | 100% | 91% |
| Кредити с парични обезпечения | 68% | 96% |
| Кредити с други обезпечения | 100% | 99% |

2.1.9. Концентрация на кредитния риск по географски сектори

Географски сектори на финансови активи с експозиция към кредитен риск:

| Финансови активи | 2023 г. | 2022 г. |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Румъния | 1 227 960 | 1 081 675 |
| България | 1 118 076 | 744 562 |
| Литва | 130 947 | 97 854 |
| Гърция | 98 421 | 14 516 |
| САЩ | 77 983 | 27 087 |
| Италия | 38 380 | – |
| Люксембург | 36 769 | 10 600 |
| Хърватска | 19 956 | 7 923 |
| Латвия | 19 652 | – |
| Австрия | 14 449 | 25 749 |
| Белгия | 9 626 | – |
| Турция | 6 412 | 6 307 |
| Сърбия | 3 852 | 3 467 |
| Черна гора | 2 569 | 2 311 |
| Нидерландия | 535 | 467 |
| Други страни | 1 492 | 1 648 |
| Общо финансови активи | 2 807 079 | 2 024 166 |

Географски сектори на условни пасиви и неотменими ангажменти:

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|------------------|------------------|
| Румъния | 186 239 | 128 338 |
| България | 26 782 | 5 651 |
| Други страни | 4 | 8 |
| Общо финансови активи и условни пасиви и неотменими ангажменти | 3 020 104 | 2 158 163 |

2.1.10. Условни пасиви и неотменими ангажменти

Гаранциите и акредитивите, които представляват неотменим ангажмент от страна на Групата да извърши необходимото плащане, в случай че клиентът не изпълни своето задължение към трета страна, пораждат същия тип риск, както кредитите. Групата няма предявени гаранции в рамките на пет предходни години и затова, към 31 декември 2023 г., не счита за съществен риска за предявяване на гаранции.

Документарните и търговските акредитиви, които са писмени ангажменти на Групата от името на клиент, упълномощил трета страна да издава нареждания към Групата до договорена сума при определени условия, се обезпечават с парични депозити или други заложенни обезпечения в полза на Групата, и съответно Групата отчита минимални нива на риск. Ангажментите за предоставяне на кредити представляват неизползваната част от разрешения размер на кредити, гаранции или акредитиви. Групата контролира срока на падеж на кредитните ангажменти, тъй като в повечето случаи дългосрочните

ангажименти носят по-голям кредитен риск в сравнение с краткосрочните.

2.1.11. Анализ на финансовите активи по ССДВД, предоставените средства на други банки, и другите вземания

Следващата таблица представя анализ на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и на предоставените средства на други банки към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. по критерии, заложи от рейтинг агенция на базата на кредитни оценки на призната външна институция. В таблицата по-долу е представено обобщение на съответните активи по рейтингови нива на съответните рейтингови агенции:

| 31 декември 2023 г. | | | 31 декември 2022 г. | | |
|---------------------|--|--------------------------------------|---------------------|--|--------------------------------------|
| Рейтинг | Финансови активи по справедлива стойност в ДВД | Предоставени средства на други банки | Рейтинг | Финансови активи по справедлива стойност в ДВД | Предоставени средства на други банки |
| Moody's | | | Moody's | | |
| A | – | 13 425 | A | – | 23 139 |
| Aaa | 97 685 | – | Aaa | 27 087 | – |
| Baa | 54 422 | 1 635 | Baa | 35 880 | 945 |
| Ba | 11 822 | 16 374 | Ba | 11 359 | 12 917 |
| Fitch | | | Fitch | | |
| A | 19 652 | – | A | – | – |
| BBB | 91 694 | 327 | BBB | 38 773 | 366 |
| BB | 535 | 2 435 | BB | 467 | 2 103 |
| B | 6 948 | 51 | B | 6 769 | 38 |
| BCRA | | | BCRA | | |
| BBB | – | 30 324 | BBB | – | 10 652 |
| BB | – | 10 218 | BB | – | – |
| B | – | 19 644 | B | – | 19 646 |
| S&P | | | S&P | | |
| A | 3 671 | – | A | 332 | – |
| BB | – | – | BB | – | – |
| B | 29 263 | – | B | 12 911 | – |
| Без рейтинг | 92 | – | Без рейтинг | 92 | – |
| Общо | 315 784 | 94 433 | Общо | 133 670 | 69 806 |

Предоставените средства на други банки и финансовите активи по ССДВД са класифицирани във Фаза 1 към 31 декември 2023 г. Начислените провизии за очаквани кредитни загуби към 31 декември 2023 г. са както следва:

- предоставени средства на други банки – 83 хил. лева., отчетени в намаление на общия дълг (2022 г.: 41 хил. лева);
- финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 653 хил. лева, отчетени в друг всеобхватен доход (2022 г.: 341 хил. лева).

Към 31 декември 2023 г., рейтингът на паричните средства по сметки в централни банки е BBB (2022 г.: BBB).

Предоставените средства на други банки и други финансови институции без рейтинг се категоризират вътрешно на база на анализ на количествени и качествени фактори.

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г., другите вземания са нито просрочени, нито обезценени. Другите вземания се уреждат в рамките на 30 дневен период след датата на тяхното възникване и по тази причина се считат за непросрочени. Към датата на публикуване на финансовите отчети, другите вземания са изцяло погасени.

2.2. Пазарен риск

Групата е изложена на пазарен риск. Пазарен риск е рискът от промяна на справедливата стойност или бъдещите парични потоци по финансов инструмент, породена от промени в пазарните цени. Пазарният риск възниква от открити лихвени, валутни и капиталови позиции, които са изложени на влиянието на общи и специфични изменения в пазарни фактори като лихвени проценти, кредитни спредове, обменни курсове и цени на ценни книжа.

Лихвен риск е рискът от потенциална загуба, вследствие на неблагоприятни промени в лихвените проценти. Той включва риск от промяна в кривата на доходност, базисен риск, спред риск и други.

Валутен риск е рискът от потенциална загуба, вследствие на неблагоприятни промени във валутните курсове спрямо основната валута. Той включва цялостен риск (или глобален валутен риск, засягащ цялостната дейност на Групата – приходи, разходи, динамика на паричните потоци, независимо от това към кой пазар са ориентирани операциите), променлив риск и конвертируем риск.

Рискът от потенциална загуба в резултат от неблагоприятни промени в ценовите равнища на капиталови ценни книжа и индекси, структурирани на база подобни цени, също се определя от Групата като пазарен риск.

Политиката за пазарен риск на Групата се изработва от звената, отговорни за управление на риска и се одобрява от Управителния съвет. Политиката за пазарен риск се преразглежда периодично и съответните промени се предоставят на Управителния съвет. Политиката за пазарен риск се прилага по отношение на контрола на този риск, произтичащ от всички активи, пасиви и условни пасиви и неотменими ангажименти на Групата, съответно покрива финансови и нефинансови операции, които са обект на пазарен риск.

Целите на контрола и мониторинга на пазарния риск са:

- предпазване на Групата от непредвидени пазарни загуби;
- допринасяне за по-стабилни и планирани печалби;
- разработване на ясна, обективна и последователна информация за пазарния риск, която да служи за база за вземане на адекватни решения.

2.2.1. Техники за оценка на пазарния риск

Рисковите фактори, които генерират пазарен риск и следва да бъдат включени в системата за оценка на пазарния риск включват, но не се ограничават до следните:

- валутни курсове;
- лихвени проценти;
- справедлива цена на ценни книжа.

Експозицията на Групата по отношение на деривативи се наблюдава като част от общото управление на пазарния риск.

При тяхното възникване, деривативите често включват единствено взаимно обещание за размяна при заплащане на минимална или никаква първоначална стойност. Въпреки това, тези инструменти често водят до високи нива на задлъжнялост и са много променливи. Сравнително малка промяна в стойността на активите, равнищата на лихвените проценти или други индекси, заложили в основата на деривативите, може да окаже значителен ефект върху печалбата или загубата на Групата.

Суаповете са договорни взаимоотношения между две страни за размяна на плащания на фиксирани периоди от време и на база определени номинални стойности, във връзка със съответен договорен индекс като лихвен процент, валутен курс или капиталов индекс.

Групата използва икономически хедж за промяна във валутните курсове.

Номиналните стойности в следващата таблица показват обема на неуредените транзакции по деривативи към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г.

| 31 декември 2023 г. | Активи | Пасиви | Номинална стойност |
|--|--------|--------|--------------------|
| Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск (суапове) | 5 760 | 545 | 200 458 |

| 31 декември 2022 г. | Активи | Пасиви | Номинална стойност |
|--|--------|--------|--------------------|
| Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск (суапове) | 9 570 | 11 322 | 306 267 |

Към 31 декември 2023 г. Банката има сключени деривативи със следните контрагенти: Банка ДСК (България) и ОББ България ЕАД. Ефектът от преценка на сключените договори в печалбата и загубата за отчетния период е загуба в размер на 6 966 хил. лева (2022 г.: загуба от 1 267 хил. лева), както е оповестено в Бележка 7.

2.2.2. Валутен риск

Промените във валутните курсове оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Групата и водят до излагането ѝ на валутен риск. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават ежедневно. Като правило, Групата не поддържа съществени открити позиции във валути, различни от лева („BGN“), евро („EUR“) и румънски леи („RON“). Групата не изчислява чувствителността към валутния риск за български лева и евро, тъй като към 31 декември 2023 г. левът е фиксиран към еврото. Откритата валутна позиция в румънски леи, която към 31 декември 2023 г. е в размер на 192 791 хил. лева (2022 г.: 338 836 хил. лева), е хеджирана с валутни форуърди и суапове с номинална стойност 118 313 хил. лева (2022 г.: валутни форуърди и суапове в размер на 249 125 хил. лева), като Банката извършва хеджиращите операции за цялата група, т.е. икономическият хедж е на консолидирано ниво.

Чувствителността към промени във валутните курсове е изчислена директно на база на общата нетна откритата валутна позиция на Групата във всички валути (с изключение на евро) като 10% промяна в стойността на местната валута спрямо всички чуждестранни валути (без евро). Валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583 като част от параметрите на Валутния борд.

| Към 31 декември 2023 г. | Пряк ефект върху печалбата/загубата |
|----------------------------------|-------------------------------------|
| - 10% изменение за местна валута | (12 626) |
| + 10% изменение за местна валута | 12 626 |

| Към 31 декември 2022 г. | Пряк ефект върху печалбата/загубата |
|----------------------------------|-------------------------------------|
| - 10% изменение за местна валута | (22 368) |
| + 10% изменение за местна валута | 22 368 |

Групата не счита, че има чувствителност и съществен ефект върху капитала, доколкото откритата позиция се управлява с деривативи.

2.2.3. Лихвен риск

Лихвеният риск е рискът, че бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще се променят поради промени в пазарните лихвени равнища и рискът, че справедливата стойност на финансов инструмент ще се промени поради промени в пазарните лихвени равнища.

Групата поема рискове, свързани с ефекта от промени на пазарните лихвени равнища, както по отношение

на стойността на финансовите си активи, така и по отношение на паричните потоци. В резултат от тези промени, лихвените маржове могат да се увеличат, но могат и да намалеят и да възникнат загуби в случай на неочаквани спадове. Ръководството определя лимити за поддържане на приемливо ниво на лихвения дисбаланс, като тези лимити се следят регулярно.

Следващият анализ на чувствителността илюстрира потенциалното отражение върху отчета за всеобхватния доход на позициите с приложим плаващ лихвен процент. В следващата таблица, Групата представя вероятни приемливи отклонения, подбрани на база на пазарната и икономическата среда, наблюдавана през отчетния период.

| Към 31 декември 2023 г. | Ефект от промяна на лихвените проценти върху печалбата/загубата | Ефект от промяна на лихвените проценти върху капитала |
|-------------------------|---|---|
| +100 bp изменение | 1 455 | (5 410) |
| -100 bp изменение | (1 455) | 5 410 |

| Към 31 декември 2022 г. | Ефект от промяна на лихвените проценти върху печалбата/загубата | Ефект от промяна на лихвените проценти върху капитала |
|-------------------------|---|---|
| +100 bp изменение | 801 | (4 149) |
| -100 bp изменение | (801) | 4 149 |

2.2.4. Пазарен риск за капиталови инструменти

Пазарният риск за капиталови инструменти е рискът, че справедливата стойност на капиталовите инструменти ще намалее в резултат на промени в нивата на пазарните индекси и цените на индивидуални инструменти. За Групата, този риск възниква във връзка с капиталовите инструменти, които се отчитат по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Намаление от 10% в справедливата стойност на тези инструменти към 31 декември 2023 г. би довело до несъществено намаление на стойността на собствения капитал на Групата (2022 г.: нула лева). Аналогично увеличение в справедливата стойност би довело до аналогично несъществено увеличение на собствения капитал.

2.3. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност е цената, която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Оценяването по справедлива стойност се базира на предположението, че сделката за продажба на актив или прехвърляне на пасив се осъществява:

- на основния пазар за съответния актив или пасив; или
- при отсъствие на основен пазар, на най-изгодния пазар за съответния актив или пасив.

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за Групата.

Справедливата стойност на актив или пасив се оценява като се правят предположения, които пазарни участници биха направили при определяне на цената на актива или пасива, като се приема, че те действат в своя най-добър икономически интерес.

Оценяването на справедливата стойност на нефинансов актив (например обезпечение по предоставен заем) взема предвид способността на пазарен участник да генерира икономически изгоди от използването на актива според най-ефективната и най-добрата му употреба или от продажбата на актива на друг пазарен участник, който ще използва актива според най-ефективната и най-добрата му употреба.

Групата използва оценителски методи, уместни при обстоятелствата, за които има достатъчно данни за оценяване на справедливата стойност, като се максимизира използването на подходящи наблюдавани входящи данни и се свежда до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни. Обикновено за

оценяването на справедливата стойност на съществените активи и на съществените пасиви се ангажират външни оценители като необходимостта от тях се преценява всяка година от ръководството на Групата. Външните оценители се избират на база на техния професионален опит, качества и репутация. След обсъждане със специалистите-оценители, ръководството решава кои оценителски методи и входящи данни са най-уместни да бъдат използвани при всеки конкретен случай.

Към всяка отчетна дата, ръководството прави анализ на измененията в стойностите на активите и пасивите, които подлежат на преоценяване, съгласно счетоводните политики на Групата. Това включва преглед на ключовите входящи данни, използвани в най-актуалната оценка и сравняването им с подходяща историческа информация като сключени договори и други подходящи документи. Също така, ръководството, съвместно със специалистите-оценители, сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив или пасив с подходящи външни източници, за да прецени дали промените са разумни.

Тъй като през 2023 г. и 2022 г. Групата придобива нови активи, които са със сходни характеристики на активите от предходните отчетни периоди, ръководството счита, че няма съществена промяна в условията на пазара, на който са възникнали активите, и че параметрите на сделката по възникването им отразяват приемливи нива на доходност за съответния тип финансов инструмент и ниво на риск.

За целите на оповестяването на справедливата стойност, Групата определя различни класове активи и пасиви в зависимост от тяхното естество, характеристики и риск и от съответното ниво от йерархията на справедливата стойност, описана по-долу.

| | Балансова стойност | | Справедлива стойност | |
|--|--------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | 2023 г. | 2022 г. | 2023 г. | 2022 г. |
| Финансови активи | | | | |
| Парични средства в брой и сметки в централни банки | 442 710 | 359 379 | 442 710 | 359 379 |
| Предоставени средства на други банки | 94 433 | 69 806 | 90 463 | 69 806 |
| Деривативи | 5 760 | 9 570 | 5 760 | 9 570 |
| Предоставени заеми на предприятия | 297 835 | 250 380 | 296 490 | 249 888 |
| Предоставени заеми на физически лица | 1 578 846 | 1 148 532 | 1 577 882 | 1 148 155 |
| Вземания по финансов лизинг | 2 593 | 4 192 | 2 558 | 4 159 |
| Финансови активи по ССДВД | 315 784 | 133 670 | 315 784 | 133 670 |
| Други вземания | 69 118 | 48 637 | 69 118 | 48 637 |
| Финансови пасиви | | | | |
| Деривативи | 545 | 11 322 | 545 | 11 322 |
| Привлечени средства от клиенти | 2 188 596 | 1 557 523 | 2 191 160 | 1 555 490 |
| Други задължения | 103 938 | 77 682 | 103 938 | 77 682 |
| Подчинен дълг | 122 627 | 60 561 | 107 364 | 52 876 |

2.3.1. Финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност

Финансовите активи и пасиви се оценяват по справедлива стойност като се използват котираните пазарни цени на активен пазар към датата на финансовите отчети. Справедливата стойност на некотираните капиталови инструменти в ДВД се изчислява от лицензиран независим оценител, който стъпва върху: 1) метода на публично търгуваните сравними активи и 2) метода на свръхпечалбата на собствения капитал.

2.3.2. Финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност

Предоставени средства на други банки

Предоставените средства на други банки включват междубанкови депозити, текущи сметки и заеми. Справедливата стойност на депозитите с плаваща лихва и овърнайт депозитите е близка до тяхната балансова стойност. Оценената справедлива стойност на депозити с фиксирана доходност се основава на дисконтираните парични потоци, използвайки осреднени пазарни лихвени проценти за задължения с подобен кредитен риск и остатъчен матуритет. За инструменти с краткосрочен характер, ръководството на Групата счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г.

Предоставени заеми на клиенти

Предоставените заеми на клиенти се водят по амортизирана стойност, намалена с очаквани кредитни загуби. Справедливата стойност на предоставените заеми на клиенти с фиксирана лихва представлява дисконтираната сума на очакваните бъдещи входящи парични потоци, прилагайки данни за лихвени проценти за продукти, подобни на предоставяните от Групата. През 2023 г. и 2022 г., Групата отпуска потребителски кредити с фиксиран лихвен процент.

Привлечени средства от клиенти

Справедливата стойност на разплащателните сметки на клиенти е приблизително равна на балансовата им стойност поради тяхната краткосрочност. Справедливата стойност на депозитите от клиенти с фиксирана лихва представлява дисконтираната сума на очакваните бъдещи изходящи парични потоци, прилагайки статистически данни за лихвени проценти, публикувани от съответните централни банки.

Подчинен дълг

Справедливата стойност на подчинения дълг, без котиран пазарни цени, се основава на дисконтираните парични потоци, като се използват лихвените проценти за нови задължения с подобен оставащ матуритет. Справедливата стойност на котирания подчинен дълг (Бележка 2.3) се основава на пазарните нива към 31 декември 2023 г. и 2022 г.

Други активи и пасиви

Поради краткосрочния характер на другите активи и пасиви, ръководството на Групата счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2023 г. и към 31 декември 2022 г.

2.3.3. Йерархия на справедливата стойност

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 котиран (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 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г., както и за движенията в йерархията през съответния отчетен период, е представена в следващите таблици.

2.3.3.1. Количествени оповестявания за йерархията на справедливите стойности за 2023 г.:

| 31 декември 2023 г. | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
|---|---------|--------|-----------|-----------|
| Активи, оценявани по СС | | | | |
| Финансови активи по ССДВД | 315 692 | – | 92 | 315 784 |
| Деривативи | – | 5 760 | – | 5 760 |
| Активи, които не са по СС | | | | |
| Предоставени средства на други банки | – | 94 433 | – | 94 433 |
| Предоставени заеми на предприятия | – | – | 296 490 | 296 490 |
| Предоставени заеми на физически лица | – | – | 1 577 882 | 1 577 882 |
| Вземания по финансов лизинг | – | – | 2 558 | 2 558 |
| Пасиви, оценявани по СС | | | | |
| Деривативи | – | 545 | – | 545 |
| Пасиви, които не са по СС | | | | |
| Привлечени средства от клиенти | – | – | 2 191 160 | 2 191 160 |
| Подчинен дълг | 49 727 | – | 57 637 | 107 364 |
| Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 1 януари 2023 г. | | | 97 | |
| Трансфери към Ниво 3 | | | – | |
| Погашения по кредити | | | (5) | |
| 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 2023 г. | | | 92 | |

През 2023 г. не е имало трансфери между нивата на йерархията на справедливата стойност, както и не са правени промени в използваните техники за оценка през периода.

Описание на техниките за оценка и значителните входящи данни за определяне на справедлива стойност към 31 декември 2023 г.:

| | Оценителски метод | Значителни наблюдавани входящи данни | Интервал (средно-претеглено) | Анализ на чувствителността |
|--------------------------------|--|--|------------------------------|--|
| Предоставени заеми на клиенти | Метод на дисконтираните парични потоци | Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес кредити на сектори нефинансови предприятия и ипотечни кредити по оригинален матуритет | 2.45% - 16.80% (7.36%) | Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 5 % би довело до промяна в справедливата стойност |
| Привлечени средства от клиенти | Метод на дисконтираните парични потоци | Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по срочни депозити на сектори нефинансови предприятия и домакинства | 0.1% - 6.15% (2.00%) | Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност |

2.3.3.2. Количествени оповестявания за йерархията на справедливите стойности за 2022 г.:

| 31 декември 2022 г. | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
|---|---------|--------|------------|-----------|
| Активи, оценявани по СС | | | | |
| Финансови активи по ССДВД | 133 578 | – | 92 | 133 670 |
| Предоставени заеми на физически лица | – | – | 5 | 5 |
| Деривативи | – | 9 570 | – | 9 570 |
| Активи, които не са по СС | | | | |
| Предоставени средства на други банки | – | 69 806 | – | 69 806 |
| Предоставени заеми на предприятия | – | – | 249 888 | 249 888 |
| Предоставени заеми на физически лица | – | – | 1 148 155 | 1 148 155 |
| Вземания по финансов лизинг | – | – | 4 159 | 4 159 |
| Пасиви, оценявани по СС | | | | |
| Деривативи | – | 11 322 | – | 11 322 |
| Пасиви, които не са по СС | | | | |
| Привлечени средства от клиенти | – | – | 1 555 490 | 1 555 490 |
| Подчинен дълг | 19 843 | – | 40 718 | 60 561 |
| Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 1 януари 2022 г. | | | 387 | |
| Трансфери към Ниво 3 | | | – | |
| Погашения по кредити | | | (290) | |
| 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 2022 г. | | | 97 | |

През 2022 г. не е имало трансфери между нивата на йерархията на справедливата стойност, както и не са правени промени в използваните техники за оценка през периода.

Описание на техниките за оценка и значителните входящи данни за определяне на справедлива стойност към 31 декември 2022 г.:

| | Оценителски метод | Значителни наблюдавани входящи данни | Интервал (средно-претеглено) | Анализ на чувствителността |
|--------------------------------|--|---|------------------------------|--|
| Предоставени заеми на клиенти | Метод на дисконтираните парични потоци | Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по кредити на сектори нефинансови предприятия и ипотечни кредити по оригинален матуритет | 3,07% - 16,75% (9,69%) | Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 5 % би довело до промяна в справедливата стойност |
| Привлечени средства от клиенти | Метод на дисконтираните парични потоци | Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по срочни депозити на сектори нефинансови предприятия и домакинства | 0,1% - 5,00% (2,70%) | Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност |

2.4. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът от невъзможността наличните парични ресурси да покрият тегленията по финансови задължения в момента, в който те станат дължими, а също и невъзможността за възстановяване на разполагаеми средства при тяхното изтегляне. Последствията могат да доведат до невъзможност за посрещане на задължения по плащания към депозанти и изпълнение на ангажименти по заеми.

2.4.1. Процес на управление на ликвидния риск

Групата приема подходящи политики за управление на ликвидния риск, които следва да осигуряват:

- поддържането на достатъчни ликвидни активи за посрещане на задълженията при тяхното възникване;
- осъществяване на финансиране на средносрочни активи със средства по средносрочни задължения в добре подбрана пропорция;
- мониторинг на ликвидната позиция на ежедневна база и в процеса на осъществяване на сделките.

Управителният съвет на Групата възлага на Комитета за управление на активите и пасивите, като първостепенно отговорно звено, да съветва ръководството за стратегията за управление на ликвидността.

Комитетът за управление на активите и пасивите управлява:

- активите и пасивите на Групата за осигуряване на редовно и навременно покриване на настоящи и бъдещи задължения;
- паричните входящи и изходящи потоци на Групата (ликвидни източници) и показателите между активи и пасиви;
- нивата на ликвидност, съобразно заложените показатели; и
- нивата на ликвидност, предписани от съответния регулаторен орган.

Оперативното управление на активите и пасивите на Групата и изпълнението на взетите решения от Комитета за управление на активите и пасивите се възлагат на ръководителя на отдел Финансови пазари и ликвидност.

2.4.2. Финансови задължения

Следващата таблица представя финансовите пасиви на Групата, задълженията към персонала и задълженията за данъци, различни от данък върху доходите, в съответните падежни групи на базата на оставащия период от датата на баланса към падежната дата на договора. Оповестените в таблицата суми са договорните недисконтирани парични потоци.

| Към 31 декември 2023 г. | Брутен изходящ поток | По-малко от 1 месец | 1 -3 месеца | 3 -12 месеца | 1-5 години | Над 5 години |
|--------------------------------|----------------------|---------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|
| Текущи данъчни пасиви | 10 066 | – | – | 10 066 | – | – |
| Деривативи | 545 | 368 | – | 177 | – | – |
| Привлечени средства от клиенти | 2 240 660 | 503 564 | 317 663 | 1 005 601 | 413 832 | – |
| Отсрочени данъчни пасиви | 96 | – | – | – | 96 | – |
| Други пасиви | 123 016 | 72 344 | 43 572 | 7 092 | 8 | – |
| Подчинен дълг | 150 898 | – | 899 | 20 554 | 103 213 | 26 232 |
| Лизингови задължения | 10 370 | 46 | 932 | 2 576 | 6 816 | – |
| Общо пасиви | 2 535 651 | 576 322 | 363 066 | 1 046 066 | 523 965 | 26 232 |

| Към 31 декември 2022 г. | Брутен изходящ поток | По-малко от 1 месец | 1 -3 месеца | 3 -12 месеца | 1-5 години | Над 5 години |
|--------------------------------|----------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Текущи данъчни пасиви | 1 348 | – | – | – | 1 348 | – |
| Деривативи | 11 322 | 143 | 1 475 | 9 704 | – | – |
| Привлечени средства от клиенти | 1 586 526 | 391 372 | 255 770 | 669 471 | 269 913 | – |
| Други пасиви | 77 682 | 37 115 | 33 880 | 1 513 | 5 163 | 11 |
| Подчинен дълг | 78 307 | – | – | 3 428 | 47 106 | 27 773 |
| Лизингови задължения | 11 137 | 333 | 767 | 3 122 | 6 915 | – |
| Общо пасиви | 1 766 322 | 428 963 | 291 892 | 687 238 | 330 445 | 27 784 |

2.4.3. Условни пасиви и неотменими ангажименти

Сроковете на договорените суми по условни пасиви и неотменими ангажименти, с които Групата се обвързва за удължаване на кредити на клиенти и други условия, са представени в следващата таблица. Финансовите гаранции са представени въз основа на най-ранната договорена дата на падеж.

| Към 31 декември 2023 г. | До 1 година | 1-5 години | Общо |
|--------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Финансови гаранции | 307 | – | 307 |
| Гаранции за добро изпълнение | – | 20 | 20 |
| Неусвоени кредитни ангажименти | 188 224 | 24 474 | 212 698 |
| Общо | 188 531 | 24 494 | 213 025 |

| Към 31 декември 2022 г. | До 1 година | 1-5 години | Общо |
|--------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| Финансови гаранции | 193 | 30 | 223 |
| Гаранции за добро изпълнение | 20 | – | 20 |
| Неусвоени кредитни ангажименти | 127 797 | 5 898 | 133 695 |
| Общо | 128 010 | 5 928 | 133 938 |

2.4.4. Нетна разлика в ликвидността

Следващата таблица представя балансовата стойност на активите и пасивите на Групата по падежна структура към датата на баланса, въз основа на остатъчния срок до настъпване на договорените дати на падеж.

| Към 31 декември 2023 г. | На виждане/ до 1 месец | 1-3 месеца | 3-12 месеца | 1-5 години | Над 5 години | Неопре- делен | Общо |
|--|------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Активи | | | | | | | |
| Парични средства в брой и в централни банки | 442 710 | – | – | – | – | – | 442 710 |
| Предоставени средства на други банки | 37 777 | – | 1 956 | 54 700 | – | – | 94 433 |
| Деривативи | – | – | 139 | 5 621 | – | – | 5 760 |
| Финансови активи по ССДВД | 25 463 | 11 553 | 135 547 | 143 129 | – | 92 | 315 784 |
| Предоставени заеми на клиенти | 118 141 | 144 697 | 392 469 | 1 139 397 | 81 977 | – | 1 876 681 |
| Финансов лизинг | 1 375 | 1 | 85 | 1 132 | – | – | 2 593 |
| Други активи | 68 790 | 140 | 2 483 | 962 | – | – | 72 375 |
| Текущи данъчни активи | – | – | 1 211 | – | – | – | 1 211 |
| Нематериални активи | – | – | – | – | – | 47 367 | 47 367 |
| Имоти и оборудване | – | – | – | – | – | 29 787 | 29 787 |
| Отсрочени данъчни активи | – | – | – | 5 557 | – | – | 5 557 |
| Придобити обезпечения | – | – | – | – | – | 7 341 | 7 341 |
| Общо активи | 694 256 | 156 391 | 533 890 | 1 350 498 | 81 977 | 84 587 | 2 901 599 |
| Пасиви | | | | | | | |
| Текущи данъчни пасиви | – | – | 10 066 | – | – | – | 10 066 |
| Деривативи | 368 | – | 177 | – | – | – | 545 |
| Привлечени средства от клиенти | 499 047 | 311 610 | 985 110 | 392 829 | – | – | 2 188 596 |
| Отсрочени данъчни пасиви | – | – | – | 96 | – | – | 96 |
| Други пасиви | 72 344 | 43 572 | 7 092 | 8 | – | – | 123 016 |
| Лизингови задължения | 46 | 932 | 2 576 | 6 816 | – | – | 10 370 |
| Подчинен дълг | – | 899 | 19 229 | 83 454 | 19 045 | – | 122 627 |
| Общо пасиви | 571 805 | 357 013 | 1 024 250 | 483 203 | 19 045 | – | 2 455 316 |
| Нетна разлика в ликвидността | 122 451 | (200 622) | (490 360) | 867 295 | 62 932 | 84 587 | 446 283 |
| Кумулативни парични потоци | 122 451 | (78 171) | (568 531) | 298 764 | 361 696 | 446 283 | |

На дневна база, Групата наблюдава ликвидните активи и пасиви по тип валута, стойност и лихвени проценти. По отношение на голяма част от задълженията, представляващи срочни депозити от физически и юридически лица, се предприемат съответни мерки за мотивиране на клиентите за подновяване на депозитите. Депозитите на юридически лица са предимно в големи размери и историческият опит показва, че обикновено условията се преразглеждат и договарят отново непосредствено преди техния падеж.

| Към 31 декември 2022 г. | На виждане/ до 1 месец | 1-3 месеца | 3-12 месеца | 1-5 години | Над 5 години | Неопре- делен | Общо |
|--|------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| Активи | | | | | | | |
| Парични средства в брой и в централни банки | 359 379 | – | – | – | – | – | 359 379 |
| Предоставени средства на други банки | 25 369 | 384 | 2 091 | 41 962 | – | – | 69 806 |
| Деривативи | – | – | – | 9 570 | – | – | 9 570 |
| Финансови активи по ССДВД | – | 13 666 | 17 212 | 99 119 | 3 581 | 92 | 133 670 |
| Предоставени заеми на клиенти | 167 518 | 82 866 | 292 788 | 842 844 | 12 896 | – | 1 398 912 |
| Финансов лизинг | 483 | 14 | 2 092 | 1 603 | – | – | 4 192 |
| Други активи | 44 392 | 4 034 | 1 304 | 933 | – | – | 50 663 |
| Текущи данъчни активи | – | – | 1 203 | – | – | – | 1 203 |
| Нематериални активи | – | – | – | – | – | 27 422 | 27 422 |
| Имоти и оборудване | – | – | – | – | – | 28 403 | 28 403 |
| Отсрочени данъчни активи | – | – | – | 3 236 | – | – | 3 236 |
| Придобити обезпечения | – | – | – | – | – | 8 697 | 8 697 |
| Общо активи | 597 141 | 100 964 | 316 690 | 999 267 | 16 477 | 64 614 | 2 095 153 |
| Пасиви | | | | | | | |
| Текущи данъчни пасиви | – | – | – | 1 348 | – | – | 1 348 |
| Деривативи | 143 | 1 475 | 9 704 | – | – | – | 11 322 |
| Привлечени средства от клиенти | 374 103 | 237 352 | 656 978 | 289 090 | – | – | 1 557 523 |
| Други пасиви | 55 021 | 33 880 | 1 513 | 5 163 | 11 | – | 95 588 |
| Лизингови задължения | 333 | 767 | 3 122 | 6 915 | – | – | 11 137 |
| Подчинен дълг | – | – | 475 | 40 528 | 19 558 | – | 60 561 |
| Общо пасиви | 429 600 | 273 474 | 671 792 | 343 044 | 19 569 | – | 1 737 479 |
| Нетна разлика в ликвидността | 167 541 | (172 510) | (355 102) | 656 223 | (3 092) | 64 614 | 357 674 |
| Кумулативни парични потоци | 167 541 | (4 969) | (360 071) | 296 152 | 293 060 | 357 674 | |

2.5. Доверени активи на отговорно пазене

Банката е регистрирана като инвестиционен посредник и извършва операции за клиенти в съответствие с изискванията на Наредба 58 на Комисията за финансов надзор. Банката има одобрени правила и политики, във връзка с доверителните си операции за клиенти, които са изготвени на база изискванията на чл.1-10 на горната Наредба 58.

2.6. 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 и 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 10 000 хил. лева и (б) поддържа съотношение на общата сума на регулаторния капитал към рисково претеглените активи от 14%, формирано на база изискване за обща капиталова адекватност от 8%,

изискване по Втори стълб от 0,75%, насоки по Втори стълб за още 0,15%, предпазен капиталов буфер от 2,5%, буфер за системен риск от 2,5% за експозициите в България (1,29% спрямо целия размер на РПА), антицикличен буфер за експозиции в България от 2% и антицикличен буфер за експозиции в Румъния в размер на 1% (1,31% спрямо целия размер на 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 ѝ;
 - неразпределена печалба от минали години;
 - печалбата от текущата година, намалена с дължимите данъци, очакваните плащания по дивиденди 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 дивиденди и другите отчисления.

Веднъж включена като елемент на капитала от първи ред, неразпределената печалба от минали години може да се използва за дивиденди 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 дивиденди 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 трансакции;
- 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 внесенния капитал на кредитна институция по Закона за кредитните институции, както и инвестициите в дългосрочни дългови (хибридни) инструменти и подчинен сроден дълг в такива институции, в които Групата има участие над 10% от внесенния капитал, за всеки отделен случай, когато те не са консолидирани в баланса ѝ.

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 Групата към 31 декември на съответните отчетни години. През тези две години, Групата отговаря на капиталовите изисквания за кредитните институции.

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|------------------|------------------|
| Капитал от първи ред | | |
| Акционерен капитал | 81 600 | 81 600 |
| Резерви и натрупана печалба/(загуба) от минали години | 325 394 | 239 181 |
| Намаления: | | |
| <i>Нематериални активи</i> | (30 813) | (20 993) |
| Други корекции на капитала от първи ред | (18 737) | (19 320) |
| Общо капитал от първи ред | 357 444 | 280 468 |
| Капитал от втори ред | | |
| Подчинен срочен дълг | 19 558 | 19 558 |
| Общо капитал от втори ред | 19 558 | 19 558 |
| Общо рисковопретеглени активи | 1 681 906 | 1 248 460 |
| Коефициент на капиталова адекватност | 22.42% | 24.03% |

2.7. Операционен риск

Операционният риск е рискът от загуба в резултат на неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или поради външни събития. Това определение включва в себе си правния риск, но изключва стратегическия и репутационния риск. Правният риск включва, но не се ограничава до излагане на опасност от глоби, санкции или изплащане на обезщетения в резултат на действия на ръководни лица или съдебни спорове.

По отношение на операционния риск при отчитане на капитала, Групата използва алтернативен стандартизиран подход за изчисляване на минимално изискуем капитал за регулаторни цели по Първи стълб.

| Съответен индикатор (хил. лв.) | | | Капиталови изисквания | Обща сума на експозицията към оперативен риск (x12.5) – 31.12.2023 г. |
|--------------------------------|--------|--------|-----------------------|---|
| 2020 | 2021 | 2022 | | |
| 33 113 | 41 340 | 48 601 | 5 597 | 69 963 |

Стойността на действителните операционни загуби възникнали през 2023 г. за Банката е 1 028 хил. лв., от които са възстановени 213 хил. лв., което представлява 21% от операционните щети възникнали през 2023 г.

3. Счетоводни приблизителни оценки, преценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените приходи, разходи, активи и пасиви, както и върху оповестяването на условни пасиви към отчетната дата. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващите отчетни периоди.

Приблизителните оценки и преценки се прилагат последователно и се базират върху историческия опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, за които се счита, че са разумни предвид обстоятелствата. При прилагането на възприетите счетоводни политики, ръководството на Групата е направило следните преценки, които имат най-съществен ефект върху сумите, признати във финансовия отчет:

Обезценка на финансови активи

Групата прави преглед на своите кредитни портфейли, за да прецени необходимостта от начисляване на загуби за обезценка, минимум на месечна база. Групата разделя кредитния портфейл на две основни категории според типове на клиента, т.е. корпоративни клиенти и клиенти физически лица. След това, Групата определя допълнителни подкатегории според вида на продукта, като по този начин се формират под-портфейли със сходни кредитни характеристики. Групата включва тези под-портфейли в модела за колективна обезценка. Всички кредити, които не могат да бъдат включени в тези под-портфейли се анализират за обезценка на индивидуална база. Така извършената сегментация води до изчисляване на колективна и индивидуална обезценка за корпоративните клиенти и колективна за физическите лица. Когато определя дали загубата от обезценка следва да се отрази в отчета за всеобхватния доход, Групата прави анализ дали съществуват обективни данни, сочещи че е налице съществено намаление на очакваните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди намалението да може да бъде свързано с отделен кредит от този портфейл.

Тези доказателства могат да включват обективни данни, сочещи че е налице неблагоприятна промяна в способността на кредитополучателите за покриване на задълженията по кредитите в съответния портфейл, или на националните или местните икономически условия, които имат връзка с неизпълнението на погасяванията по кредитите в Групата. При планирането на паричните потоци, ръководството използва приблизителни оценки на базата на историческия опит за реализиране на загуби от активи с характеристики на кредитния риск и обективни доказателства за обезценка, аналогични на тези в портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценката на сумата и на времето на възникване на бъдещите парични потоци, се преглеждат периодично, за да се намалят всякакви разлики между приблизителните оценки за загубата и действителния опит по отношение на загубите.

Ключовите предположения, преценки и параметри при определяне на ОКЗ са свързани с разработване на количествени и качествени показатели за проследяване на евентуалното значително увеличение на кредитния риск за разпределението на отделните експозиции кредити на клиенти по фази (Бележка 2.1.3), за определянето на вероятността за неизпълнение, загубата при неизпълнение и експозицията при неизпълнение (Бележка 2.1.4), а също така и за включването на информация за бъдещо развитие на макроикономически фактори, предвид различни сценарии при определянето на приблизителните оценки на ОКЗ. По-високата степен на приближение и оценъчна несигурност са присъщи на оценката на ОКЗ за кредити на клиенти от Фаза 1, Фаза 2 и Фаза 3, която се определя на колективна база в зависимост от това доколко Групата разполага с подкрепяща историческа информация за тестване на използваните допускания и калибриране на точността на оценките за вероятността за неизпълнение и загубата за неизпълнение в модела за обезценка. В допълнение, определянето на загуби от обезценка на кредити на клиенти на индивидуална база е също свързано с прилагането на значителни преценки и предположения от ръководството, най-вече, относно времето разпределение и сумите на очакваните бъдещи парични потоци, включително от реализиране на обезпечения.

Обезпечения

Стойността на обезпеченията, представляващи недвижими имоти се определя от независими експерт-оценители, които използват общоприети оценителски техники. Тези техники включват метода на приходите и метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи, справедливите стойности може да се определят на база неотдавнашни сделки с недвижими имоти, имащи сходни характеристики и местоположение, както обезпеченията. Определянето на справедливата стойност на обезпеченията изисква използването на приблизителни оценки като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката. Продължаващата променливост и непостоянство на световната финансова система се отразява в несигурността на пазарите на недвижими имоти. Следователно,

при определянето на приблизителните оценки на стойностите на обезпеченията през 2023 г., оценителите са използвали познанията си за пазара и професионалната си преценка, а не просто са разчитали на историческите сравнителни данни за сделките. При тези обстоятелства, в приблизителната оценка на стойността на обезпеченията съществува по-голяма несигурност, отколкото съществуващата в условията на по-активен пазар.

Придобити активи от обезпечения

Придобитите активи, служещи като обезпечения по кредити, се класифицирани като придобити активи от обезпечения. Групата оценява придобитите обезпечения по необслужвани кредити по по-ниската от стойността при придобиване и справедливата стойност, намалена с разходи по продажбата. Определянето на справедливата стойност на обезпеченията изисква използването на приблизителни оценки като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката. Ръководството на Групата е ангажирано с конкретни действия за реализация на придобитите активи от обезпечения чрез организиране и финализиране на тяхната продажба.

Определяне на срока на лизинга за договори с опции за подновяване и прекратяване – Групата като лизингополучател

Групата определя срока на лизинга като неотменим срок на лизинга, заедно с каквито и да било периоди, обхванати от опция за удължаването му, ако е сигурно в разумна степен, че опцията ще бъде упражнена, или каквито и да било периоди, обхванати от опция за прекратяването на лизинга, ако е сигурно в разумна степен, че опцията няма да бъде упражнена.

Групата има няколко лизингови договора, които включват опции за удължаване и прекратяване. Групата използва преценка, за да оцени в разумна степен дали опцията за подновяване или прекратяване на лизинга ще бъде упражнена или не, т.е. Групата разглежда всички съществени фактори, които създават икономически стимул за упражняването на опцията за подновяване, или на опцията за прекратяване. След датата на влизане в сила на договора, Групата преоценява срока на лизинга, ако е налице съществено събитие или промяна в обстоятелствата, което е в неговия контрол и засяга способността му да упражни или да не упражни опцията за подновяване или прекратяване (например изграждане на съществени подобрения в нает имот или съществена преработка по спецификации на лизинговия актив).

По-детайлна информация е представена Бележка 25 за информацията относно потенциалните бъдещи плащания за наеми, свързани с периоди след датата на упражняване на опциите за удължаване и прекратяване, които не са включени в срока на лизинга.

Провизии и условни задължения

Групата извършва дейността си в регулаторна и законова среда, която по своята природа съдържа висок елемент на риск от съдебни производства. В резултат на това, тя може да бъде въввлечена в редица съдебни, арбитражни и регулаторни процедури, които да възникнат в процеса на операциите и. Когато Групата може да извърши надеждна оценка на изходящите потоци от икономически ползи във връзка с конкретен случай, и смята, че вероятността за такива потоци е висока, Групата начислява провизия. Когато се счита, че вероятността е малка, или не може да бъде извършена надеждна оценка на изходящите потоци, се извършва оповестяване на условно задължение. Тъй като определянето на количеството и вероятността на загубите включва субективност и несигурност, Групата взема предвид редица фактори като юридически мнения, етапа на развитие на случая и исторически данни за подобни случаи. За повече подробности, виж Бележка 27.

Справедлива стойност на финансовите инструменти, които не са търгувани на активни пазари

Когато справедливите стойности на финансовите активи и пасиви в отчета за финансовото състояние не могат да бъдат получени от активни пазари, те се определят с помощта на различни техники за оценяване, които включват използването на модели. Базовите данни за тези модели са извлечени от индикатори, които се наблюдават на финансовите пазари, където това е възможно, в противен случай се правят

допускания за установяване на справедливи стойности. Допусканията вземат предвид фактори, свързани с ликвидност, волатилност за по-дългосрочни деривативи и дисконтови проценти, предсрочни плащания и предположения за неизпълнение.

Анализ на елементите, включени в изчислението на ефективния лихвен процент (ЕЛП)

През 2022 г. предвид развитието на бизнеса, ръководството извърши детайлен анализ на елементите, които биха имали връзка с ефективния лихвен процент по финансовите инструменти, отчитани по амортизирана стойност в съответствие с изискванията на МСФО 9, пар. 5.4.1.

Компонентите, които бяха разгледани, и съответното им третиране, са представени в следната таблица:

| # Приход/разход | Част от ЕЛП |
|---|-------------|
| 1 Първоначална такса, събирана от клиентите, при сключване на договор | Да |
| 2 Разходи за проверка на кредитното състояние на клиентите | Да |
| 3 Разходи за комисионни към търговски партньори (на договор) | Да |
| 4 Разходи за целеви бонуси на търговски партньори | Да |
| 5 Фиксиран компонент от заплатите на търговския персонал | Не |
| 6 Бонус на персонала за постигнат обем продажби | Да |
| 7 Бонус на персонала за среден срок на отпуснатите кредити | Да |
| 8 Бонус на персонала за средната договорна лихва на отпуснатите кредити | Да |
| 9 Бонус на персонала за продажба на застрахователни полици | Не |
| 10 Бонус на персонала за брой телефонни обаждания | Не |
| 11 Бонус на персонала за брой получени приложения | Не |
| 12 Бонус на персонала за постигнат брой нови търговски партньори | Не |
| 13 Бонус на персонала за брой активни търговски партньори | Не |
| 14 Бонус на персонала за брой клиенти | Не |
| 15 Бонус на персонала за нови клиенти | Не |
| 16 Бонус на персонала за административни услуги | Не |

Няма съществени изменения в посочените компоненти между 2022 г. и 2023 г.

Действащо предприятие

Финансовите прогнози на Групата отразяват резултатите, които ръководството счита за най-вероятни, въз основа на информацията, която е налична към датата на подписване на настоящия консолидиран финансов отчет. За да се оцени гъвкавостта на Групата спрямо по-неблагоприятни резултати, за изпълнението на прогнозите беше направен анализ на чувствителността, за да отрази серия от сценарии, базирани на основните рискове за Групата и перспективите за спад на икономиката, в която Групата осъществява дейността си. Ръководството счита, че Групата ще продължи осъществяването на своята дейност, като според резултатите от извършените стрес тестове, Групата ще успее да посрещне и негативен сценарий. Ръководството ще продължи да извършва стриктен мониторинг на съществуващите рискове и ще взема съответстващи мерки.

4. Нетен лихвен доход

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|----------------|----------------|
| Приходи от лихви по ЕЛП метод и други подобни приходи | | |
| Предоставени заеми на клиенти | 365 572 | 267 577 |
| Вземания по финансов лизинг | 125 | 96 |
| Предоставени средства на други банки | 7 077 | 1 781 |
| Финансови активи по справедлива стойност в ДВД | 8 583 | 2 627 |
| Общо приходи от лихви по ЕЛП метод и други подобни приходи | 381 357 | 272 081 |
| Разходи за лихви по ЕЛП метод и други подобни разходи | | |
| Привлечени/предоставени средства от/на банки | 2 737 | 1 104 |
| Привлечени средства от клиенти | 62 265 | 20 541 |
| Подчинени пасиви | 5 357 | 1 161 |
| Лизингови задължения | 244 | 247 |
| Общо разходи за лихви по ЕЛП метод и други подобни разходи | 70 603 | 23 053 |
| Нетен лихвен доход | 310 754 | 249 028 |

В позиция Предоставени средства на други банки не са включени отрицателни лихви, които не са определени по ЕЛП. В позиция Привлечени/предоставени средства от/на банки са включени отрицателни лихви в размер на 256 хил. лева (2022 г. 410 хил. лева), както и лихви по лизингови задължения в размер на 244 хил. лева., които не са определени по ЕЛП (2022 г. 247 хил. лева).

5. Нетен доход от такси и комисионни

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|---------------|---------------|
| Приходи от такси и комисионни | | |
| По извършване на дейност като застрахователен агент | 94 314 | 75 221 |
| По извършване на транзакции и поддържане на депозити | 4 644 | 3 279 |
| За издаване на гаранции и акредитиви | 52 | 46 |
| Общо приходи от такси и комисионни по договори с клиенти | 99 010 | 78 546 |
| Други приходи | 467 | 585 |
| Общо приходи от такси и комисионни | 99 477 | 79 131 |
| Разходи за такси и комисионни | | |
| Посреднически комисионни | 5 785 | 8 744 |
| Банкови операции | 2 228 | 3 156 |
| Други | 999 | 617 |
| Общо разходи за такси и комисионни | 9 012 | 12 517 |
| Нетен доход от такси и комисионни | 90 465 | 66 614 |

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

6. Нетни загуби от търговски операции

Към 31 декември 2023 г., нетните загуби от търговски операции включват резултати от суапове, форуърди и спот сделки в размер на 13 677 хил. лева (2022 г.: 12 780 хил. лева).

7. Други печалби/(загуби), нетно

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|---------------|----------------|
| Нетна печалба/(загуба) от преценка на деривативи | 6 966 | (1 597) |
| Нетна печалба/(загуба) от валутна преценка | 1 442 | (570) |
| Отписани задължения | 1 327 | 88 |
| Нетна печалба/(загуба) от отписване на кредити | 444 | (2 505) |
| Нетна печалба/(загуба) от продажба на придобити обезпечения | 36 | 13 |
| Провизии | 12 | 62 |
| Приходи от префактурирани суми към свързани лица | – | 13 |
| Други | (165) | 2 646 |
| Общо други печалби/(загуби), нетно | 10 062 | (1 850) |

8. Разходи за персонал

| | 2023 г. | 2022 г. |
|----------------------------------|----------------|---------------|
| Разходи за заплати | 94 491 | 82 691 |
| Разходи за социални осигуровки | 9 545 | 6 802 |
| - вкл. пенсионен фонд | 4 633 | 2 885 |
| Общо разходи за персонала | 104 036 | 89 493 |

Броят на служителите на Групата към края на 2023 г. е 1 954 (2022 г.: 1 863 служители).

9. Други оперативни разходи

| | 2023 г. | 2022 г. |
|--|---------------|---------------|
| Разходи за ИТ услуги | 20 991 | 16 722 |
| Консултантски, правни и други професионални услуги | 17 225 | 12 451 |
| Разходи за реклама | 12 950 | 8 133 |
| Разходи за външни услуги | 8 429 | 7 342 |
| Материали | 4 053 | 3 750 |
| Годишна вноска към ФГВБ и ФПБ | 3 222 | 2 327 |
| Наеми по оперативен лизинг | 626 | 398 |
| Разходи за данъци | 784 | 378 |
| Други | 3 937 | 4 482 |
| Общо други оперативни разходи | 72 217 | 55 983 |

В позиция Консултантски, правни и други професионални услуги се отчитат начислените за годината суми за услуги, извършени от регистрираните съвместни одитори на Групата, както следва: независим финансов одит на стойност 1 387 хил. лева (2022 г.: 455 хил. лева), както и други услуги на стойност 860 хил.лв. Консултации от свързани дружества на регистрираните одитори на територията на България на стойност 525 хил. лева (2022 г.: 75 хил. лева), и други услуги, несвързани с одита, на стойност 2 хил. лева (2022 г.: 1 хил. лева).

10. Разходи за данъци върху печалбата

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|---------------|---------------|
| Разход за текущ данък върху доходите (печалбата) | 18 052 | 14 180 |
| Ефекти от възникване и възстановяване на временни данъчни разлики | (2 225) | (2 246) |
| Разход за данък, отчетен в печалбата | 15 827 | 11 934 |

Приложимата ставка на данъка върху доходите е 10% за 2023 г. и 2022 г.

Движението на нетните вземания и задължения за текущ данък върху доходите е както следва:

| | 2023 г. | 2022 г. |
|--|----------------|----------------|
| Текущи данъчни пасиви на 1 януари | (145) | (3 666) |
| Текущ данък, отчетен в печалбата | (18 052) | (14 180) |
| Текущ данък, отчетен в другия всеобхватен доход (Бележка 29) | (622) | 1 231 |
| Възстановен данък през годината | 14 | (367) |
| Платени суми през годината | 9 950 | 16 837 |
| Текущи данъчни пасиви на 31 декември | (8 855) | (145) |

В Отчета за паричните потоци платените суми за данък върху дохода са представени нетно от възстановения данък през годината.

Равнението между разхода за данък върху доходите (печалбата) и счетоводната печалба, умножена по приложимата данъчна ставка за годините, приключващи на 31 декември 2023 г. и 2022 г., е представено по-долу:

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|---------------|---------------|
| Печалба преди данъци | 98 986 | 83 193 |
| <i>Номинална данъчна ставка</i> | 10% | 10% |
| Данък на база номинална данъчна ставка | 9 899 | 8 318 |
| Ефекти от различни номинални данъчни ставки в други юрисдикции | 11 000 | 1 970 |
| Данъчен ефект от приходи и разходи, непризнати за данъчни цели, нетно | (2 578) | 1 211 |
| Данъчен ефект от приходи върху, които не е дължим данък | (2 494) | 435 |
| Разходи за данъци | 15 827 | 11 934 |
| Ефективна данъчна ставка | 15,99% | 14,35% |

Изменението на отсрочените данъци е свързано със следните временни разлики:

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|----------------|----------------|
| Увеличение на провизията за неизползвани отпуски | (69) | 11 |
| Увеличение на задължения за обезщетения при пенсиониране | 61 | (14) |
| Намаление/(увеличение) на провизиите по други задължения | (72) | 15 |
| Увеличение на провизията за бонуси | 214 | (195) |
| Увеличение на отсрочените данъци във връзка с данъчни загуби, които са на разположение за приспадане срещу бъдещи данъчни печалби | (1 549) | (1 018) |
| Увеличение във връзка с данъчни ставки от други юрисдикции | (905) | (1 002) |
| Преизчисление до МСФО | (1) | (43) |
| Икономия по отсрочени данъци, отчетени в печалбата | (2 321) | (2 246) |

Изменението на данъците, отчетени в друг всеобхватен доход са както следва:

| | 2023 г. | 2022 г. |
|--|--------------|--------------|
| Преоценка на финансови активи по ССДВД | (622) | 1 231 |
| Икономия от данъци, отчетени в друг всеобхватен доход | (622) | 1 231 |

Към 31 декември 2023 г. и 2022 г., отсрочените данъци са както следва:

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|--------------|--------------|
| Отсрочени данъчни активи | | |
| Провизии за неизползвани отпуски | 214 | 145 |
| Обезщетения при пенсиониране | 64 | 125 |
| Провизии по други задължения | 78 | 6 |
| Начисления за бонуси | 414 | 628 |
| Данъчни загуби, които са на разположение за приспадане срещу бъдещи данъчни печалби | 2 568 | 1 019 |
| Разлика в данъчни ставки от други юрисдикции | 1 907 | 1 002 |
| Преизчисление до МСФО | 312 | 311 |
| Общо | 5 557 | 3 236 |

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|------|------|
| Отсрочени данъчни задължения | | |
| Преизчисление до МСФО | 96 | - |

11. Парични средства в брой и в централни банки

| | 2023 г. | 2022 г. |
|--|----------------|----------------|
| Парични средства в брой | 45 596 | 45 508 |
| Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР | 146 659 | 184 752 |
| Парични средства и парични еквиваленти за целите на паричните потоци (Бележка 30) | 192 255 | 230 260 |
| Минимален задължителен резерв („МЗР“) в централни банки | 250 455 | 129 119 |
| Общо парични средства в брой и в централни банки | 442 710 | 359 379 |

Към 31 декември 2023 г., нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви в Българската народна банка („БНБ“) е 12% (2022 г.: 10%) от депозитната база и 0% върху привлечени средства от други местни банки, чрез клонове на местна банка в чужбина, и чрез дългово/капиталови (хибридни) инструменти, като подчинен срочен дълг. Към 31 декември 2023 г., нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви в Националната банка на Румъния („НБР“) е 8% за привлечени средства в нови румънски леи и 5% за привлечени средства в различни от нови румънски леи валути, с изключение на привлечените средства от други местни банки и привлечените средства с остатъчен падеж не по-малък от две години, без клауза за предсрочно прекратяване. Задължителните минимални резерви не са на разположение за ползване в ежедневната дейност на Банката. БНБ може да начислява лихва в левове върху задължителните минимални резерви и свръхрезервите, като лихвата върху тях може да бъде отрицателна величина, а тези в НБР са лихвоносни с положителна величина.

12. Предоставени средства на други банки

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|---------------|---------------|
| Депозити в чуждестранни банки с оригинален матуридет до 3 месеца | – | 384 |
| Депозити в местни банки с оригинален матуридет до 6 месеца | 31 958 | 12 400 |
| Разплащателни сметки при чуждестранни банки | 16 876 | 25 248 |
| Разплащателни сметки при местни банки | 667 | 122 |
| Включени в паричните средства и паричните еквиваленти за целите на паричните потоци (Бележка 30) | 17 543 | 25 370 |
| Предоставени заеми на местни банки | 45 015 | 31 693 |
| Провизии за очаквани кредитни загуби | (83) | (41) |
| Общо предоставени средства на други банки | 94 433 | 69 806 |

Към 31 декември 2023 г., в позиция „Депозити в местни банки с оригинален матуридет до шест месеца“ са включени депозити, които служат за обезпечение по деривативи, както е оповестено в Бележка 28 и Бележка 2.4.4.

13. Ценни книжа по справедлива стойност

| Ценни книжа по справедлива стойност в ДВД | 2023 г. | 2022 г. |
|---|----------------|----------------|
| Държавни дългови ценни книжа, търгувани на регулиран пазар | | |
| ДЦК САЩ | 77 983 | 27 087 |
| ДЦК България | 59 087 | 44 369 |
| ДЦК Италия | 38 381 | – |
| ДЦК Румъния | 36 706 | 30 283 |
| ДЦК Хърватия | 19 956 | 7 923 |
| ДЦК Латвия | 19 652 | – |
| Европейски съюз | 9 626 | – |
| ДЦК Турция | 6 154 | 6 017 |
| ДЦК Република Сърбия | 3 811 | 3 436 |
| ДЦК Литва | 3 329 | – |
| ДЦК Черна гора | 2 569 | 2 311 |
| Общо | 277 254 | 121 426 |
| Други дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар | | |
| Финансови институции | 38 438 | 12 152 |
| Общо | 38 438 | 12 152 |
| Капиталови ценни книжа, нетърговани на официален пазар | 92 | 92 |
| Капиталови ценни книжа, търгувани на официален пазар | – | – |
| Общо | 92 | 92 |
| Общо ценни книжа по справедлива стойност в ДВД | 315 784 | 133 670 |

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

14. Предоставени заеми на клиенти

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|------------------|------------------|
| Корпоративни клиенти | 304 386 | 259 415 |
| Физически лица | 1 745 018 | 1 275 381 |
| Служители | 2 270 | 1 957 |
| Общо предоставени заеми на клиенти | 2 051 674 | 1 536 753 |
| Провизии за очаквани кредитни загуби (Бележка 16) | (174 993) | (137 841) |
| Общо нетни предоставени заеми на клиенти | 1 876 681 | 1 398 912 |

Към 31 декември 2023 г. предоставените заеми на клиенти съдържат репо сделки в размер на 19 494 хил. лева (2022 г.: 19 646 хил. лева). Договорите падежират през месец април 2024 г.

Предоставените заеми на клиенти се отчитат по амортизирана стойност, към 31 декември 2023 г. няма предоставени заеми на физически лица, които се отчитат по справедлива стойност през печалбата и загубата (2022 г. – 11 хил. лева). Преоценката до справедлива стойност по последните към 31 декември 2022 г. възлиза на 6 хил. лева.

Предоставените заеми на клиенти включват начислени лихви за 19 796 хил. лева (2022 г.: 28 940 хил. лева). Предоставените заеми на клиенти с плаващи лихвени проценти са на стойност 132 698 хил. лева (2022 г.: 205 659 хил. лева), а тези с фиксирани лихвени проценти – на стойност 916 486 хил. лева (2022 г.: 1 330 486 хил. лева).

15. Вземания по финансов лизинг

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|--------------|--------------|
| Брутни вземания по финансов лизинг, падежиращи: | | |
| - до една година | 68 | 2 128 |
| - между една и пет години | 314 | 1 641 |
| - след пет години | 3 244 | 860 |
| Брутна инвестиция в лизингови договори | 3 626 | 4 629 |
| Нереализиран финансов доход | (23) | (27) |
| Провизии за очаквани кредитни загуби | (1 010) | (410) |
| Нетна стойност на лизингови плащания | 2 593 | 4 192 |

Към 31 декември 2023 г. и 2022 г., Групата няма отменени подлизингови договори.

16. Провизии за загуби от обезценка

В таблицата по-долу провизиите за ОКЗ на кредити на клиенти към 31 декември 2023 г., са представени по фази и тип на клиента:

| Провизии за ОКЗ на предоставени кредити и лизинг | Салдо към 01.01.2023 г. | Промени в начислената кредитна обезценка | Кредити, отписани срещу провизия | Други разлики | Салдо към 31.12.2023 г. |
|--|-------------------------|--|----------------------------------|-----------------|-------------------------|
| Фаза 1 | (37 756) | (15 984) | – | 285 | (53 455) |
| Корпоративни клиенти | (1 314) | (597) | – | 8 | (1 903) |
| Физически лица | (36 442) | (15 387) | – | 277 | (51 552) |
| Колективно оценени | (37 737) | (15 612) | – | 283 | (53 066) |
| Индивидуално оценени | (19) | (372) | – | 2 | (389) |
| Фаза 2 | (17 334) | (6 723) | – | 33 | (24 024) |
| Корпоративни клиенти | (779) | (156) | – | 5 | (930) |
| Физически лица | (16 555) | (6 567) | – | 28 | (23 094) |
| Колективно оценени | (17 315) | (6 727) | – | 33 | (24 009) |
| Индивидуално оценени | (19) | 4 | – | – | (15) |
| Фаза 3 | (83 161) | (118 487) | 102 598 | 526 | (98 524) |
| Корпоративни клиенти | (7 352) | (4 852) | 7 415 | 59 | (4 730) |
| Физически лица | (75 809) | (113 635) | 95 183 | 467 | (93 794) |
| Колективно оценени | (80 868) | (118 542) | 101 517 | 521 | (97 372) |
| Индивидуално оценени | (2 293) | 55 | 1 081 | 5 | (1 152) |
| Общо | (138 251) | (141 194) | 102 598 | 844 | (176 003) |
| Загуби от обезценка на финансови активи | | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
| Финансови активи по справедлива стойност в ДВД | | (269) | – | – | (269) |
| Предоставени средства на други банки | | (43) | – | – | (43) |
| Предоставени заеми на клиенти и лизинг | | (15 984) | (6 723) | (87 100) | (109 807) |
| <i>от които: приходи от продажба на кредити</i> | | – | – | 31 387 | 31 387 |
| Общо | | (16 296) | (6 723) | (87 100) | (110 119) |

В таблицата по-долу провизиите за ОКЗ на кредити на клиенти към 31 декември 2022 г., са представени по фази и тип на клиента:

| Провизии за ОКЗ на предоставени кредити и лизинг | Салдо към 01.01.2022 г. | Промени в начислената кредитна обезценка | Кредити, отписани срещу провизия | Други разлики | Салдо към 31.12.2022 г. |
|--|-------------------------|--|----------------------------------|---------------|-------------------------|
| Фаза 1 | (27 883) | (9 938) | – | 65 | (37 756) |
| Корпоративни клиенти | (796) | (520) | – | 2 | (1 314) |
| Физически лица | (27 087) | (9 418) | – | 63 | (36 442) |
| Колективно оценени | (27 732) | (10 070) | – | 65 | (37 737) |
| Индивидуално оценени | (151) | 132 | – | – | (19) |
| Фаза 2 | (11 444) | (5 899) | – | 9 | (17 334) |
| Корпоративни клиенти | (711) | (69) | – | 1 | (779) |
| Физически лица | (10 733) | (5 830) | – | 8 | (16 555) |
| Колективно оценени | (11 294) | (6 030) | – | 9 | (17 315) |
| Индивидуално оценени | (150) | 131 | – | – | (19) |
| Фаза 3 | (62 673) | (77 168) | 56 670 | 10 | (83 161) |
| Корпоративни клиенти | (5 734) | (2 507) | 877 | 12 | (7 352) |
| Физически лица | (56 939) | (74 661) | 55 793 | (2) | (75 809) |
| Колективно оценени | (59 815) | (77 595) | 56 531 | 11 | (80 868) |
| Индивидуално оценени | (2 858) | 427 | 139 | (1) | (2 293) |
| Общо | (102 000) | (93 005) | 56 670 | 84 | (138 251) |

| Загуби от обезценка на финансови активи | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
|---|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Финансови активи по справедлива стойност в ДВД | 73 | – | – | 73 |
| Предоставени средства на други банки | (33) | – | – | (33) |
| Предоставени заеми на клиенти и лизинг | (9 938) | (5 899) | (46 357) | (62 194) |
| <i>от които: приходи от продажба на кредити</i> | – | – | 30 811 | 30 811 |
| Общо | (9 898) | (5 899) | (46 357) | (62 154) |

17. Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката

| | 2023 г. | 2023 г. | 2022 г. | 2022 г. |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Строителство и недвижими имоти | 207 041 | 10,09% | 145 203 | 9,45% |
| Услуги | 35 779 | 1,74% | 35 843 | 2,33% |
| Други финансови институции | 19 673 | 0,96% | 24 798 | 1,61% |
| Търговия | 25 463 | 1,24% | 23 676 | 1,54% |
| Туризм | 6 783 | 0,33% | 17 433 | 1,13% |
| Производство | 6 622 | 0,32% | 8 222 | 0,54% |
| Селско стопанство | 3 025 | 0,15% | 4 240 | 0,28% |
| Физически лица | 1 745 018 | 85,05% | 1 275 381 | 82,99% |
| Служители | 2 270 | 0,12% | 1 957 | 0,13% |
| Общо предоставени кредити на клиенти | 2 051 674 | 100,00% | 1 536 753 | 100,00% |

Към 31 декември 2023 г., десетте най-големи кредити на клиенти представляват 3.98% от портфейла на Групата нетно от провизии (2022 г.: 5.04%).

18. Придобити активи от обезпечения

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|--------------|--------------|
| Отчетна стойност | 9 323 | 9 630 |
| Натрупана обезценка | (1 982) | (933) |
| Общо придобити активи от обезпечения | 7 341 | 8 697 |

Към 31 декември 2023 г., иззетите от Групата активи по прекратени или просрочени договори за кредити са в размер на 7 341 хил. лева, нетно от обезценка (2022 г.: 8 697 хил. лева). Групата е начислила обезценка в размер на 1 982 хил. лева към 31 декември 2023 г. (2021 г.: 933 хил. лева), като позицията иззети активи е представена нетно от извършената обезценка.

През 2023 г., чрез продажба Групата е реализирала активи, отчетани в тази категория, на стойност 1 363 хил. лева (2022 г.: 899 хил. лева). Отписаната обезценка по тези активи е 36 хил. лева (2022 г. 166 хил. лева). През 2023 г. Групата не е придобивала активи, които да класифицира като придобити активи от обезпечения (2022 г.: нула).

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.

Движението в обезценката на придобити активи от обезпечения е, както следва:

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Към 1 януари 2022 г. | 1 089 |
| Начислена обезценка | – |
| Отписана обезценка | (166) |
| Курсова разлика | 10 |
| Към 31 декември 2022 г. | 933 |
| Начислена обезценка | 1 082 |
| Отписана обезценка | (36) |
| Курсова разлика | 3 |
| Към 31 декември 2023 г. | 1 982 |

19. Нематериални активи

| | Софтуер | Други | Общо |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Към 1 януари 2022 г. | | | |
| Отчетна стойност | 19 523 | 8 092 | 27 615 |
| Натрупана амортизация | (10 890) | (53) | (10 943) |
| Балансова стойност | 8 633 | 8 039 | 16 672 |
| Балансова стойност към 1 януари 2022 г. | | | |
| Балансова стойност в началото на годината | 8 633 | 8 039 | 16 672 |
| Новопридобити активи | 8 060 | 6 552 | 14 612 |
| Отписани активи | – | – | – |
| Трансфери | 523 | (523) | – |
| Обезценка | (1 709) | – | (1 709) |
| Курсови разлики | – | – | – |
| Разходи за амортизация | (2 136) | (17) | (2 153) |
| Балансова стойност към 31 декември 2022 г. | 13 371 | 14 051 | 27 422 |
| Към 31 декември 2022 г. | | | |
| Отчетна стойност | 24 790 | 14 119 | 38 909 |
| Натрупана амортизация | (11 419) | (68) | (11 487) |
| Балансова стойност | 13 371 | 14 051 | 27 422 |
| Балансова стойност към 1 януари 2023 г. | | | |
| Балансова стойност в началото на годината | 13 371 | 14 051 | 27 422 |
| Новопридобити активи | 12 762 | 11 118 | 23 880 |
| Отписани активи | (377) | – | (377) |
| Трансфери | 11 014 | (11 014) | – |
| Обезценка | – | – | – |
| Курсови разлики | (22) | (1) | (23) |
| Разходи за амортизация | (3 482) | (53) | (3 535) |
| Балансова стойност към 31 декември 2023 г. | 33 266 | 14 101 | 47 367 |
| Към 31 декември 2023 г. | | | |
| Отчетна стойност | 48 145 | 14 221 | 62 366 |
| Натрупана амортизация | (14 879) | (120) | (14 999) |
| Балансова стойност | 33 266 | 14 101 | 47 367 |

Категория Други нематериални активи включва софтуер в процес на придобиване.

Към края на 2023 г., отчетната стойност на нематериалните активи, които са напълно амортизирани, но все още са в експлоатация е 7 572 хил. лева (2022 г.: 7 824 хил. лева).

20. Имоти и оборудване

| | Сгради | Оборудване | Автомобили | Подобрения на наети активи | Активи с право на ползване | | Общо |
|---|--------------|--------------|------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------|---------------|
| | | | | | Сгради | Други | |
| Към 1 януари 2022 г. | | | | | | | |
| Отчетна стойност | 10 500 | 12 034 | 591 | 2 616 | 16 327 | 2 160 | 44 228 |
| Натрупана амортизация | (2 618) | (6 995) | (589) | (1 111) | (8 153) | (1 188) | (20 654) |
| Балансова стойност | 7 882 | 5 039 | 2 | 1 505 | 8 174 | 972 | 23 574 |
| Балансова стойност към 1 януари 2022 г. | | | | | | | |
| Новопридобити активи | 28 | 4 358 | – | 1 151 | 12 009 | 4 589 | 22 135 |
| Отписани активи | – | (347) | – | – | (7 192) | (3 773) | (11 312) |
| Трансфери | 134 | (184) | – | 50 | – | – | – |
| Курсови разлики | (1) | 4 | – | 20 | 2 | (1) | 23 |
| Разходи за амортизация | (346) | (1 600) | (2) | (487) | (3 077) | (506) | (6 018) |
| Балансова стойност към 31 декември 2022 г. | 7 697 | 7 270 | – | 2 239 | 9 916 | 1 281 | 28 403 |
| Към 31 декември 2022 г. | | | | | | | |
| Отчетна стойност | 10 661 | 15 173 | 481 | 3 644 | 18 493 | 2 526 | 50 978 |
| Натрупана амортизация | (2 964) | (7 903) | (481) | (1 405) | (8 577) | (1 245) | (22 575) |
| Балансова стойност | 7 697 | 7 270 | – | 2 239 | 9 916 | 1 281 | 28 403 |
| Балансова стойност към 1 януари 2023 г. | | | | | | | |
| Новопридобити активи | – | 4 584 | – | 1 202 | 3 570 | 1 253 | 10 609 |
| Отписани активи | (28) | (54) | 2 | (109) | (1 404) | – | (1 593) |
| Трансфери | – | 16 | – | (16) | – | – | – |
| Курсови разлики | (38) | 1 | (2) | (3) | 39 | – | (3) |
| Разходи за амортизация | (322) | (2 019) | – | (633) | (3 853) | (802) | (7 629) |
| Балансова стойност към 31 декември 2023 г. | 7 309 | 9 798 | – | 2 680 | 8 268 | 1 732 | 29 787 |
| Към 31 декември 2023 г. | | | | | | | |
| Отчетна стойност | 10 596 | 19 569 | 48 | 4 622 | 18 001 | 3 200 | 56 036 |
| Натрупана амортизация | (3 287) | (9 771) | (48) | (1 942) | (9 733) | (1 468) | (26 249) |
| Балансова стойност | 7 309 | 9 798 | – | 2 680 | 8 268 | 1 732 | 29 787 |

Към края на 2023 г., отчетната стойност на имотите и оборудването, които са напълно амортизирани, но все още са в експлоатация е 8 011 хил. лева (2022 г.: 7 672 хил. лева).

21. Други активи

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|---------------|---------------|
| Вземания от контрагенти | 49,432 | 18 826 |
| Месечни плащания по цесии | 5,934 | 4 370 |
| Вземания по застраховки | 4,193 | 4 774 |
| Съдебни такси | 4,155 | 2 321 |
| Разходи за бъдещи периоди | 3,257 | 2 027 |
| Данъци и държавни агенции | 1,555 | 1 539 |
| Депозити за наем | 935 | 539 |
| Обезпечение MasterCard и VisaCard | 836 | 866 |
| Маржин за сключване на деривативни сделки | – | 3 964 |
| ДДС за възстановяване | 3 | 2 |
| Други вземания | 2,075 | 11 435 |
| Общо други активи | 72,375 | 50 663 |

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г., другите вземания не са просрочени, нито са обезценени, тъй като загубата при неизпълнение е 0%, като са класифицирани във Фаза 1. Другите финансови активи включват месечни вземания по договори за цесии на финансови активи по амортизирана стойност. Всички активи са финансови, с изключение на активите в позицията Разходи за бъдещи периоди, ДДС за възстановяване и данъци и държавни агенции, които са изцяло нефинансови.

Вземанията от контрагенти включват депозирана касационна жалба от страна на Банката за дело по иск от дружеството Райт Десижън ЕООД за предполагаемо дължими, но неизплатени адвокатски хонорари в размер на 1 521 хил. лева. На 28 октомври 2020 г. е постановено решение на първа инстанция, изцяло в полза на Банката, публикувано на уеб страницата на Софийски градски съд. Решението е обжалвано от ищеца. Очаква се решение по делото през 2024 г. В тази позиция са включени и вземанията от доставчици на финансови услуги, с които Банката има договорни отношения за усвояванията и погашенията на кредити.

Банката сключва договори за извършване на деривативни сделки с други банки. Според тези договори, от Банката 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 към Банката има и поддържащо маржин изискване, което представлява сумата, която Ти Би Ай Банк ЕАД внася при насрещната банка на ежедневна база, за да покрива натрупаните загуби от преценка на откритата позиция на банката от всички сделки към конкретна дата, спрямо пазарните нива към тази дата. Ако има положителна преценка на откритата позиция, Банката получава тези средства по маржин сметката при контрагента. В резултат на това, Банката към 31 декември разполага с неусвоена все още сума за извършване на деривативни сделки.

22. Привлечени средства от банки

Към 31 декември 2023 и 31 декември 2022 г. групата няма Привлечените средства от банки.

23. Привлечени средства от клиенти

| | 2023 г. | 2022 г. |
|--|------------------|------------------|
| Корпоративни клиенти | | |
| - текущи/разплащателни сметки | 67 967 | 129 902 |
| - срочни депозити | 81 204 | 52 148 |
| Физически лица | | |
| - текущи/разплащателни сметки | 204 028 | 130 063 |
| - срочни депозити | 1 835 397 | 1 245 410 |
| Общо привлечени средства от клиенти | 2 188 596 | 1 557 523 |

Към края на 2023 г. привлечените средства от клиенти включват начислени задължения по лихви за 35 682 хил. лева (2022 г.: 13,795 хил. лева) със среден лихвен процент 2,11% (2022 : 2,98%).

24. Други пасиви

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|----------------|---------------|
| Предплатени погасителни вноски по кредити на физически лица | 51 632 | 36 322 |
| Задължения към търговци и доставчици | 39 642 | 31 612 |
| Задължения към персонал | 8 764 | 6 518 |
| Маржин за сключване на деривативни сделки | 5 193 | 1 907 |
| Други провизии | 4 709 | 3 940 |
| Задължения за данъци, различни от данък върху доходите | 2 256 | 2 771 |
| Провизии за неизползвани отпуски | 2 053 | 2 565 |
| Преводи за изпълнение | 1 590 | 209 |
| Провизии за дефинирани доходи на персонала | 1 297 | 2 112 |
| Други задължения | 5 880 | 7 632 |
| Общо други пасиви | 123 016 | 95 588 |

Предплатените погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица, представляват вноски, за които не е настъпил падеж или надплатени такива. При поискване от клиента, Групата е длъжна да върне сумите на съответния кредитор. Към 31 декември 2023 г., начислените провизии по съдебни искове са в размер на 4 709 хил. лева (2022 г.: 3 940 хил. лева). Изменението в салдото на провизиите се дължи изцяло на начисляване на нови провизии по съществуващи и нови дела. Всички пасиви, с изключение на задълженията за данъци и начислените провизии, са финансови.

Банката сключва договори за извършване на деривативни сделки с други банки. Според тези договори, от Банката 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 към Банката има и поддържащо маржин изискване, което представлява сумата, която ТБИ Банк внася при насрещната банка на ежедневна база, за да покрива натрупаните загуби от преценка на откритата позиция на банката от всички сделки към конкретна дата, спрямо пазарните нива към тази дата. При спад на размера на маржина под минималната стойност, изисквана от насрещната банка, Ти Би Ай ЕАД превежда допълнителни суми. В резултат на това, Банката към 31 декември дължи допълнителни суми по маржин сметката към съответния контрагент.

25. Лизингови задължения

Лизинговите задължения включват задължения на Групата по договори за лизинг на активи, като основната част от балансовата стойност към 31 декември 2023 г. на активите с право на ползване по такива договори е свързана с лизинг на офис помещения.

Групата прилага изключението от параграф 6 на МСФО 16 за признаването на краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност.

Поради ниското ниво на дисконтовия фактор, използван за изчислението на балансовата стойност на лизинговите задължения, Групата счита, че матуритетната структура на недисконтираните лизингови плащания се припокрива с матуритетната структура на скониранияте лизингови плащания. Последните могат да бъдат видени в Бележка 2.4.2.

За повече информация по параграфи 51-60 от МСФО 16, виж Бележки 2.4.2, 4 и 9.

26. Подчинен дълг

Към 31.12.2023 г. подчинените пасиви са формирани чрез емитирани дългови ценни книжа в размер на 59 654 хил. лева (2022 г.: 19 843 хил. лева) и договори за заем в размер на 62 973 хил. лева (2022 г.: 40 718 хил. лева).

Емитираните дългови ценни книжа се състоят от облигации, емитирани през юли 2021 г. от Ти Би Ай Банк ЕАД в България, със следните характеристики:

| ISIN | BG2100007215 | BG2100005235 | BG2100042238 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Общ размер на емисията | EUR 10 000 000 | EUR 10,000,000 | EUR 10,000,000 |
| Номинална стойност на облигациите | EUR 100 000 | EUR 100,000 | EUR 100,000 |
| Лихвен процент | 5,25% | 9% | 9,5% |
| Лихвени плащания | годишно | годишно | годишно |
| Падеж | 10 г. | 3 г. | 3 г. |

Договорите за заем сключени с кредитни институции са в размер на 62 973 хил. лева (2022 г.: 40 718 хил. лева). Към 31.12.2023 г. няма сключени договори за заем с финансова институция (2022 г.: 9 024 хил. лева). Договорите са сключени, съгласно изискванията на Закона за възстановяване и реструктуриране 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) или 4 (четири) години при фиксирани лихвени проценти от 6% до 7%.

27. 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 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. са както следва:

| | 2023 г. | 2022 г. |
|---|----------------|----------------|
| Гаранции | | |
| Корпоративни клиенти | 327 | 243 |
| Неусвоени кредитни ангажименти | | |
| Корпоративни клиенти | 57 398 | 37 149 |
| Физически лица | 155 300 | 96 546 |
| Общо условни пасиви и неотменими ангажименти | 213 025 | 133 938 |

Към 31 декември 2023 г. Банката няма условни пасиви свързани с дела.

28. Заложени активи

Към 31 декември 2023 г., Групата е заложила като обезпечение предоставени депозити в чужди и местни банки срещу сключените деривативи (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 за икономически хедж. Резултатът от хеджирането на валутния риск към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е показан в Бележка 2.2.1. Другите заложенни активи представляват гаранционен депозит в полза на Mastercard Europe SA и Visa Europe в размер на 616 хил. лева (2022 г.: 638 хил. лева), няма променливи маржин по деривативи в размер (2022 г.: 3 964 хил. лева).

| | 2023 г. | 2022 г. |
|--|---------------|---------------|
| Предоставени средства в чуждестранни банки | – | 384 |
| Предоставени средства в местни банки | 12,400 | 12 400 |
| Други активи | 616 | 4 602 |
| Общо заложенни активи | 13,016 | 17 386 |

29. Собствен капитал

Към 31 декември 2023 г., общият регистриран брой обикновени безналични акции е 81 600 000 (2022 г.: 81 600 000), всяка от които е с номинална стойност от 1 лев. Всички акции са изцяло платени и с равни права на глас.

Ръководството на Групата не е променяло своята методология за управление на капитала спрямо 2022 г.

Основен акционерен капитал

Следващата таблица представя основните акционери в Групата към края на 2023 г. и 2022 г.:

| | 31 декември 2023 г. | | 31 декември 2022 г. | |
|------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | лв. | (%) | лв. | (%) |
| TBIF Financial Services B.V. | 81 600 000 | 100,00% | 81 600 000 | 100,00% |
| Общо | 81 600 000 | 100,00% | 81 600 000 | 100,00% |

Резерв от преизчисление на чуждестранни дейности

Резервът от преизчисление на чуждестранни дейности към 31 декември 2023 г. е отрицателен и възлиза на 1 497 хил. лв., (2022 г.: 1 646 хил. лева, отрицателен). Този резерв съдържа преоценката на дейността на клона на Групата в Румъния от функционалната му валута – нова румънска лея до валутата на представяне на Групата – български лева.

Нереализиран преоценъчен резерв на финансови активи по ССДВД

Нереализираният преоценъчен резерв от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход включва нереализираните печалби и загуби от изменението на справедливата стойност на инструментите, като годишното изменение се включва в отчета за всеобхватния доход. Към 31 декември 2023 г., натрупаният преоценъчен резерв е със стойност в размер на 5 211 хил. лева, отрицателен (2022 г.: 10 512 хил. лева, отрицателен).

Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВД

Резервът включва реализирани нетни загуби по продадени капиталови финансови активи по ССДВД в размер на 7 367 хил. лева (отрицателен, нетно от данъчни ефекти) към 31 декември 2023 г. (2022 г.: 7 367 хил. лева, отрицателен).

Законови резерви

Съгласно Търговския закон, Банката е длъжна да образува фонд Резервен в размер не по-малък от 1/10 от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда стигнат 1/10 или по-голяма част от капитала, определена от устава.

В случай, че сумата във фонд Резервен спадне под минимума, Банката трябва да попълни разликата така, че да възстанови минималното ниво в рамките на две години. Съгласно разпоредбите на банковото законодателство, банките не могат да изплащат дивиденди преди да направят необходимите вноски. Към 31 декември 2023 г., фонд Резервен е в размер на 8 392 хил. лева (2022 г.: 8 392 хил. лева).

30. Парични средства и парични еквиваленти

| | 2023 г. | 2022 г. |
|--|----------------|----------------|
| Парични средства по сметки в централни банки, с изкл. на МЗР (Бел. 11) | 192 255 | 230 260 |
| Предоставени средства на други банки (Бел. 12) | 17 543 | 25 370 |
| Общо парични средства и парични еквиваленти | 209 798 | 255 630 |

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 28.

Следващите таблици обобщават промените в пасивите, произтичащи от финансова дейност, в това число както промени, свързани с парични потоци, така и непарични промени, като съдържа равнение между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност за годините, завършващи на 31 декември 2023 г. и 2022 г.

| | 1 януари 2023 г. | Входящи парични потоци | Изходящи парични потоци | Ефект от промените във валутни курсове | Начисления по метода на ефективен лихвен процент | Нови лизингови договори | 31 декември 2023 г. |
|---|------------------|------------------------|-------------------------|--|--|-------------------------|---------------------|
| Лизингови задължения | 11 137 | – | (8 457) | (19) | 27 | 7 682 | 10 370 |
| Подчинен дълг | 60 561 | 69 498 | (13 099) | – | 5 667 | – | 122 627 |
| Общо пасиви от финансова дейност | 71 698 | 69 498 | (21 556) | (19) | 5 694 | 7 682 | 132 997 |

| | 1 януари 2022 г. | Входящи парични потоци | Изходящи парични потоци | Ефект от промените във валутни курсове | Начисления по метода на ефективен лихвен процент | Нови лизингови договори | 31 декември 2022 г. |
|---|------------------|------------------------|-------------------------|--|--|-------------------------|---------------------|
| Лизингови задължения | 9 422 | – | (5 046) | (209) | 9 | 6 961 | 11 137 |
| Подчинен дълг | 19 829 | 40 528 | (1 027) | – | 1 231 | – | 60 561 |
| Общо пасиви от финансова дейност | 29 251 | 40 528 | (6 073) | (209) | 1 240 | 6 961 | 71 698 |

31. 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 31 декември 2023 г., Групата не е заделяла провизии за ОКЗ, свързани със суми, предоставени на свързани лица (2022 г.: няма). Такава оценка се извършва всяка година, чрез анализ на финансовото състояние и пазара, на който оперират свързаните лица.

Компания-майка

Към 31 декември 2023 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 Tirona Limited., Кипър. Компании, които представляват непреки собственици на капитала на банката са и 4Finance Holding S.A. (Luxembourg) и 4Finance Group S.A. (Luxembourg).

Други свързани лица

Други свързани лица на Банката 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, Zefir Air LTD, 4FINANCE APS и Creditport SA, тъй като са под общ контрол на крайната компания-майка.

Към 31 декември 2023 г. салдата, както и сделките със свързани лица за 2023 г., както и свързаните приходи и разходи са, както следва:

| 31 декември 2023 г. | Компания-майка | Други | Общо |
|-------------------------------|----------------|--------|--------|
| Дългови ценни книжа | – | 26 669 | 26 669 |
| Други активи | – | 1 448 | 1 448 |
| Привлечени средства | 20 894 | 14 594 | 35 488 |
| Други пасиви | – | 1 608 | 1 608 |
| Покупка на вземания | – | 63 591 | 63 591 |
| Приходи от лихви | – | 2 257 | 2 257 |
| Приходи от такси и комисионни | 17 | 260 | 277 |
| Други оперативни разходи | – | 741 | 741 |
| Платени дивиденди | – | – | – |

| 31 декември 2022 г. | Компания-майка | Други | Общо |
|-------------------------------|----------------|--------|--------|
| Дългови ценни книжа | – | 10 600 | 10 600 |
| Предоставени кредити | – | – | – |
| Други активи | – | 487 | 487 |
| Привлечени средства | 33 244 | 46 413 | 79 657 |
| Други пасиви | – | 127 | 127 |
| Покупка на вземания | – | 69 511 | 69 511 |
| Приходи от лихви | – | 1 292 | 1 292 |
| Приходи от такси и комисионни | 3 | 193 | 196 |
| Други оперативни разходи | – | 1 402 | 1 402 |
| Платени дивиденди | 19 556 | – | 19 556 |

Транзакциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Групата.

За 2023 г., общата сума изплатена като възнаграждение на ключовия управленски персонал е 3 395 хил. лева (2022 г.: 2 982 хил. лева). Ключовият управленски персонал включва членовете на Управителния и Надзорния съвет. Към 31 декември 2023 г., няма начислени, но неизплатени възнаграждения на директорите и ключовия управленски персонал (2022 г.: няма). Не са изплащани други придобивки на ръководството, вкл. пенсионни планове, плащания базирани на акции и други.

32. Сегментна информация

Обща информация

Ти Би Ай Банк ЕАД използва матрична структура на организация, при която управленските отговорности са разпределени както на географски, 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 географски 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, 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

| 31 декември 2023 г. | България | Румъния | Гърция | Общо сегменти | Елиминации/корекции (*) | Общо |
|-------------------------------------|-----------|-----------|----------|---------------|-------------------------|-----------|
| Приходи от лихви | 178 569 | 212 288 | 11 892 | 402 749 | (21 392) | 381 357 |
| Разходи за лихви | (20 770) | (51 861) | (12) | (72 643) | 2 040 | (70 603) |
| Приходи от такси и комисионни | 59 278 | 77 945 | 7 | 137 230 | (37 753) | 99 477 |
| Разходи за такси и комисионни | (5 550) | (3 158) | (304) | (9 012) | – | (9 012) |
| Нетни загуби от търговски операции | (14 197) | 520 | – | (13 677) | – | (13 677) |
| Други печалби/(загуби), нетно | 23 217 | 3 056 | 9 | 26 282 | (16 220) | 10 062 |
| Загуби от обезценка на фин. активи | (95 130) | (38 513) | (11 351) | (144 994) | 34 875 | (110 119) |
| Загуби от обезценка на други активи | – | (1 082) | – | (1 082) | – | (1 082) |
| Разходи за персонал | (51 742) | (46 349) | (5 945) | (104 036) | – | (104 036) |
| Разходи за амортизация | (6 496) | (3 565) | (1 103) | (11 164) | – | (11 164) |
| Други оперативни разходи | (81 986) | (19 364) | (8 620) | (109 970) | 37 753 | (72 217) |
| Печалба преди данъци | (14 807) | 129 917 | (15 427) | 99 683 | (697) | 98 986 |
| Разходи за данъци | (7 298) | (10 881) | 2 352 | (15 827) | – | (15 827) |
| Печалба за годината | (22 105) | 119 036 | (13 075) | 83 856 | (697) | 83 159 |
| Нематериални активи | 28 850 | 10 703 | 7 814 | 47 367 | – | 47 367 |
| Имоти и оборудване | 18 527 | 10 209 | 1 051 | 29 787 | – | 29 787 |
| Общо активи | 1 751 830 | 1 418 015 | 126 903 | 3 296 748 | (395 149) | 2 901 599 |
| Привлечени средства от клиенти | 1 411 033 | 777 563 | – | 2 188 596 | – | 2 188 596 |
| Общо задължения | 1 804 669 | 886 245 | 148 439 | 2 839 353 | (384 037) | 2 455 316 |

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

| 31 декември 2022 г. | България | Румъния | Гърция | Общо сегменти | Елиминации/ корекции (*) | Общо |
|-------------------------------------|-----------|-----------|----------|---------------|-----------------------------|-----------|
| Приходи от лихви | 126 518 | 163 131 | 730 | 290 379 | (18 298) | 272 081 |
| Разходи за лихви | (9 107) | (16 512) | (3) | (25 622) | 2 569 | (23 053) |
| Приходи от такси и комисионни | 47 154 | 51 149 | – | 98 303 | (19 172) | 79 131 |
| Разходи за такси и комисионни | (5 325) | (7 139) | (53) | (12 517) | – | (12 517) |
| Нетни загуби от търговски операции | (13 490) | 710 | – | (12 780) | – | (12 780) |
| Други печалби/(загуби), нетно | 60 126 | 33 479 | – | 93 605 | (97 164) | (3 559) |
| Загуби от обезценка на фин. активи | (36 225) | (26 080) | (1 696) | (64 001) | 1 847 | (62 154) |
| Загуби от обезценка на други активи | (4 450) | (309) | – | (4 759) | 4 450 | (309) |
| Разходи за персонал | (44 020) | (42 880) | (2 593) | (89 493) | – | (89 493) |
| Разходи за амортизация | (4 748) | (2 942) | (481) | (8 171) | – | (8 171) |
| Други оперативни разходи | (87 655) | (15 586) | (6 412) | (109 653) | 53 670 | (55 983) |
| Печалба преди данъци | 28 778 | 137 021 | (10 508) | 155 291 | (72 098) | 83 193 |
| Разходи за данъци | (6 494) | (7 487) | 2 047 | (11 934) | – | (11 934) |
| Печалба за годината | 22 284 | 129 534 | (8 461) | 143 357 | (72 098) | 71 259 |
| Нематериални активи | 19 273 | 4 098 | 4 051 | 27 422 | – | 27 422 |
| Имоти и оборудване | 14 009 | 13 614 | 780 | 28 403 | – | 28 403 |
| Общо активи | 1 197 267 | 1 124 311 | 26 963 | 2 348 541 | (253 388) | 2 095 153 |
| Привлечени средства от клиенти | 1 000 638 | 556 885 | – | 1 557 523 | – | 1 557 523 |
| Общо задължения | 1 144 542 | 796 117 | 35 424 | 1 976 083 | (238 604) | 1 737 479 |

(*) 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, с изключение на:

- Портфейлите, които Ти Би Ай Банк ЕАД е закупила от дъщерните си дружества в Румъния, са представени в сегмент Румъния;
- 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.

33. Оповестяване по чл. 70 от ЗКИ

Предоставените данни са към 31 декември 2023 г. и не включват консолидационни елиминации:

| Наименование | Описание на дейността | Седалище | Размер на оборота | Брой служители | Печалба преди данъци | Начислен данък | Доходност на активите |
|---|--|----------|-------------------|----------------|----------------------|----------------|-----------------------|
| Ти Би Ай Банк ЕАД, България | Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, посредник по инвестиционна дейност, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Българската Народна Банка | София | 328 974 | 1 049 | 68 845 | 7 041 | 3% |
| Вивус.бг ЕООД България | Потребителско кредитиране | София | 11 342 | 63 | 3 917 | 394 | 42% |
| Ти Би Ай Банк - клон Румъния | Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Национална Банка на Румъния | Букурещ | 191 645 | 736 | 33 517 | 10 848 | 2% |
| TBI Money IFN S.A., Румъния | Потребителско кредитиране | Букурещ | 1 844 | 23 | (570) | – | (1)% |
| TBI Asset Management Румъния (TBI Leasing S.A.) | Предоставяне на активи на финансов лизинг | Букурещ | 1 301 | 1 | 514 | 33 | 8% |
| Ти Би Ай Банк - клон Гърция | Потребителско кредитиране | Атина | 11 909 | 82 | (15 427) | (2 352) | (10)% |

Предоставените данни са към 31 декември 2022 г. и не включват консолидационни елиминации:

| Наименование | Описание на дейността | Седалище | Размер на оборота | Брой служители | Печалба преди данъци | Начислен данък | Доходност на активите |
|---|--|----------|-------------------|----------------|----------------------|----------------|-----------------------|
| Ти Би Ай Банк ЕАД, България | Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, посредник по инвестиционна дейност, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Българската Народна Банка | София | 312 241 | 1048 | 122 230 | 6 395 | 8% |
| Вивус.бг ЕООД България | Потребителско кредитиране | София | 10 149 | 58 | 3 256 | 328 | 39% |
| Ти Би Ай Бай ЕАД | Софтуерни разработки и поддръжка на електронни платформи за търговия и услуги включително но не само специализирано и неспециализирано търговско посредничество с разнообразни стоки; | София | 24 | 14 | (3 113) | – | (470%) |
| Ти Би Ай Банк - клон Румъния | Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Национална Банка на Румъния | Букурещ | 95 979 | 649 | 21 726 | 2 599 | 2% |
| TBI Money IFN S.A., Румъния | Потребителско кредитиране | Букурещ | 57 223 | 38 | 22 561 | 4 824 | 26% |
| TBI Asset Management Румъния (TBI Leasing S.A.) | Предоставяне на активи на финансов лизинг | Букурещ | 1 378 | – | 744 | 64 | 15% |
| Ти Би Ай Банк - клон Гърция | Потребителско кредитиране | Атина | 730 | 56 | (10 488) | (2 047) | (31%) |

34. Събития след датата на баланса

Няма съществени събития след датата на отчета за финансовото състояние, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 31 декември 2023 г.